

**Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta
Anonim Şirketi**

30 Haziran 2010
Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

13 Ağustos 2010

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı bağımsız denetim
raporu ile 72 sayfa finansal tablo ve
dipnotlarından oluşmaktadır.*

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan bilançosu, aynı tarihte sona eren altı aylık gelir tablosu, özsermaye değişim tablosu, nakit akış tablosu ve önemli muhasebe politikalarının özeti ile dipnotları tarafımızca sınırlı denetime tabi tutulmuştur. Şirket yönetiminin sorumluluğu, söz konusu ara dönem finansal tablolarının sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak hazırlanması ve dürüst bir şekilde sunumudur. Bizim sorumluluğumuz bu ara dönem finansal tabloların sınırlı denetimine ilişkin ulaşılan sonucun açıklanmasıdır.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Sınırlı denetimimiz, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan sınırlı denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak yapılmıştır. Ara dönem finansal tabloların sınırlı denetimi, ağırlıklı olarak finansal raporlama sürecinden sorumlu kişilerden bilgi toplanması, analitik inceleme ve diğer inceleme tekniklerinin uygulanmasını kapsamaktadır. Sınırlı denetimin kapsamı, ilgili sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan tam kapsamlı bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak yapılan bağımsız denetim çalışmasına göre daha dar olduğundan, sınırlı denetim, tam kapsamlı denetimde farkında olunabilecek tüm önemli hususları ortaya çıkarabilme konusunda güvence sağlamaz. Dolayısıyla, tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir bağımsız denetim görüşü açıklanmamıştır.

Sonuç

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ara dönem finansal tabloların, Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla finansal pozisyonunu, aynı tarihte sonra eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansını ve nakit akışlarını, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartları (bakınız. 2 no'lu dipnot) çerçevesinde doğru ve dürüst bir biçimde yansıtmadığı konusunda herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

Sonucu Etkilemeyen Hususlar

Sonucumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Şirket özsermayesi toplamı 18,299,240 TL tutarında olup, Şirket'in esas sermayesinin 1/3'ünün altında kalmaktadır. Ayrıca, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ("Yönetmelik") uyarınca, 2.1.6 – *Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar* notunda gösterilen Türkiye Muhasebe Standartları'nın *Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar*'ı konu alan 8 no'lu standardı uyarınca yapılan düzeltmeler öncesi sermaye yeterliliği hesaplamalarında Şirket için gerekli özsermaye tutarı, mevcut özsermaye tutarı ve sermaye yeterliliği sonucu sırasıyla 36,565,366 TL, 11,593,149 TL ve (24,972,217) TL olarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Yönetmelik uyarınca, 2.1.6 – *Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar* notunda gösterilen Türkiye Muhasebe Standartları'nın ("TMS") *Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar*'ı konu alan 8 no'lu standardı uyarınca yapılan düzeltmeler öncesi yapılan sermaye yeterliliği hesaplamalarında ise Şirket için gerekli özsermaye tutarı, mevcut özsermaye tutarı ve sermaye yeterliliği sonucu sırasıyla 28,741,361 TL, 16,303,579 TL ve (12,437,782) TL olarak hesaplanmıştır. Sermaye açığının giderilmesine yönelik 17 Aralık 2008 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu'nun aldığı karar uyarınca Şirket'in ödenmiş sermayesi 2009 yılı içerisinde 3,972,400 TL tutarında ve 22 Aralık 2009 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu'nun aldığı karar uyarınca 2010 yılı içerisinde 8,465,400 TL tutarında ortaklar tarafından nakden karşılanmak suretiyle artırılmıştır. 2009 ve 2010 yılları içerisinde gerçekleştirilen toplam 12,437,800 TL tutarında sermaye artırımını ile, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye açığının giderilmesi hedeflenmiştir. Ayrıca, Şirket yönetimi detayları 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda açıklanan önlemlerle mevcut durumun orta vadede ortadan kalkacağını belirtmiş, Şirket ortakları da sermaye açığının giderilmesine yönelik sermaye artırımını dahil her türlü tedbirin alınacağını beyan etmiştir. Bu kapsamda, ilişikteki finansal tablolar işletmenin sürekliliği esasını göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

2010 yılı içerisinde, 31 Aralık 2009 ve 2008 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda bir takım hatalar yapıldığı fark edilmiştir. Detayları 2.1.6 – *Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar* notunda verildiği üzere, bu hataların 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarla karşılaştırmalı olarak sunulan finansal tablolar üzerindeki etkileri, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile bu finansal tabloların açılış bilançosunu oluşturan 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.

İstanbul,
13 Ağustos 2010

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Ruşen Fikret Selamet
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**ACIBADEM SAĞLIK VE HAYAT SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL RAPORU**

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan altı aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

İstanbul, 13 Ağustos 2010

Gökhan GÜRCAN
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Arzu DEMİRKOL
Muhasebe Yöneticisi

Orhun Emre ÇELİK
Aktüer

Ozan YAZICI
Kanuni Denetçi

Erdoğan ÖCAL
Kanuni Denetçi

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi**30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Bilanço**

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2010	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2009
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	9,223,246	1,923,781
1- Kasa	14	2,786	1,281
2- Alınan Çekler	14	231,029	-
3- Bankalar	14	8,989,054	1,922,395
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	377	105
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	69,407,370	64,194,469
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	27,033,105	-
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	2,965,512	13,491,105
4- Kredi ve Alacaklar		-	-
5- Kredi ve Alacaklar Karşılığı		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11	39,408,753	50,703,364
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	48,644,269	40,900,573
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	48,661,161	34,380,834
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı	12	(192,830)	(303,037)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	175,934	6,822,772
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		4	4
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	4.2,12	1,871,464	1,995,648
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4.2,12	(1,871,464)	(1,995,648)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12	20,370	5,999
1- Ortaklardan Alacaklar	45	7,268	1,773
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	13,102	4,226
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
E- Diğer Alacaklar	12	94,157	95,917
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12	94,157	95,917
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	7,520,616	6,751,486
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	17	7,520,616	6,751,486
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
G- Diğer Cari Varlıklar		1,178,322	1,078,228
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		155,850	161,625
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	12	884,311	736,273
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		46,320	72,949
5- Personele Verilen Avanslar		91,841	107,381
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		136,088,350	114,950,453

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2010	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2009
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.8.12	1,029,887	1,115,963
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	2.8.12	1,029,887	1,115,963
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
C- Diğer Alacaklar	12	27,877	30,637
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12	27,877	30,637
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Süpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Süpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar			
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	9	37,500	37,500
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler Sermaye Taahhütleri		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı	9	(37,500)	(37,500)
E- Maddi Varlıklar	6	3,765,847	3,866,094
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	6.7	3,498,167	3,498,167
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı	6.7	(913,167)	(913,167)
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	615,000	615,000
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	1,956,204	2,445,586
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	612,379	612,379
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	287,778	287,778
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(2,290,514)	(2,679,649)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	214,360	198,720
1- Haklar		-	-
2- Serefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	1,944,302	1,888,406
7- Birikmiş İtfalar	8	(1,729,942)	(1,689,686)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları			
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	3,898,135	3,165,234
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Pesin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertenmiş Veri Varlıkları	21	3,898,135	3,165,234
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		8,936,106	8,376,648
Varlıklar Toplamı		145,024,456	123,327,101

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2010	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2009
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	42,925,221	37,758,350
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	26,094,954	22,913,349
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	16,830,267	14,845,001
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	19	868,598	676,201
1- Ortaklara Borçlar	45	373	373
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		471,527	428,881
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	45	396,698	246,947
D- Diğer Borçlar	19	861,941	804,380
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		489,448	484,635
2- Diğer Çeşitli Borçlar		372,493	319,745
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	50,856,313	38,839,515
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	41,643,894	30,467,481
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net	17,18	2,941,123	3,551,176
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net	17	5,147,336	3,582,434
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net	17	196,648	224,607
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık – Net	17,2.8	927,312	1,013,817
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	19	455,088	398,177
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		281,509	238,238
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		173,579	159,939
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri		-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	535,589	945,097
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	535,589	945,097
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	268,425	323,768
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	19	251,396	264,102
2- Gider Tahakkukları	19	17,029	59,666
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		96,771,175	79,745,488

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2010	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2009
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	29,782,704	31,668,112
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı – Net	17,18	29,737,047	31,631,705
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık – Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17	45,657	36,407
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	171,337	186,226
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	171,337	186,226
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		29,954,041	31,854,338

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2010	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2009
A- Ödenmiş Sermaye		76,145,644	67,680,244
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15	55,065,400	46,600,000
2- Ödenmemiş Sermaye		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları	15	21,080,244	21,080,244
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
B- Sermaye Yedekleri	16	20,481,034	20,481,034
1- Hisse Senedi İhraç Primleri	16	20,481,034	20,481,034
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		171,220	90,862
1- Yasal Yedekler	15	24,855	24,855
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	66,007	66,007
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	4.2,15	80,358	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları		(76,524,865)	(71,658,382)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(76,524,865)	(71,658,382)
F- Dönem Net Zararı		(1,973,793)	(4,866,483)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı		(1,973,793)	(4,866,483)
V- Özsermaye Toplamı		18,299,240	11,727,275
Yükümlülükler Toplamı		145,024,456	123,327,101

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2010 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait

Gelir Tablosu

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

	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2010	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2009	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2010	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2009
I-TEKNİK BÖLÜM					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		36,508,684	28,360,788	18,966,303	14,538,313
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	35,638,818	26,955,142	18,542,563	13,747,691
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	46,954,184	31,673,498	15,412,519	85,953
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5,17	79,566,391	63,703,197	24,474,419	21,321,198
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5,17	(32,612,207)	(32,029,699)	(9,061,900)	(21,235,245)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5,17,29	(11,315,366)	(4,718,356)	3,130,044	13,661,738
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(15,273,577)	(15,812,465)	8,677,386	2,656,257
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	17	3,958,211	11,094,109	(5,547,342)	11,005,481
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	5	822,388	1,022,781	376,262	416,424
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		47,478	382,865	47,478	374,198
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		47,478	382,865	47,478	374,198
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(41,957,794)	(35,657,634)	(21,434,701)	(16,883,484)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(27,478,786)	(22,981,347)	(14,096,906)	(11,025,677)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(26,417,169)	(22,655,866)	(13,741,911)	(10,965,333)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	5,17	(60,711,884)	(48,907,073)	(30,905,440)	(24,532,127)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı	5,17	34,294,715	26,251,207	17,163,529	13,566,794
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(1,061,617)	(325,481)	(354,995)	(60,344)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	5,17	(2,169,811)	(634,752)	252,149	690,962
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	5,17	1,108,194	309,271	(607,144)	(751,306)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5,17	(68,855)	26,879	(78,431)	(29,098)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	5,17	(146,617)	26,879	(177,828)	(29,098)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı	5,17	77,762	-	99,397	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	29	(16,591)	-	(13,905)	-
4- Faaliyet Giderleri	32	(14,393,562)	(12,703,166)	(7,245,459)	(5,828,709)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)	5	(5,449,110)	(7,296,846)	(2,468,398)	(2,345,171)
D- Hayat Teknik Gelir		6,028,843	9,231,664	2,925,336	3,024,585
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	2,758,987	3,444,938	1,299,941	1,554,339
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	2,620,034	3,335,039	1,249,764	1,518,880
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5,17	2,754,548	3,473,653	1,334,352	1,590,546
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5,10,17	(134,514)	(138,614)	(84,588)	(71,666)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5,17,29	138,953	109,899	50,177	35,459
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	203,063	239,463	71,846	240,438
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10,17	(64,110)	(129,564)	(21,669)	(204,979)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri	5	3,239,976	5,749,529	1,513,478	1,455,653
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		29,880	37,197	10,199	14,593

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2010 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Gelir Tablosu

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

	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2010	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2009	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2010	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2009
I-TEKNİK BÖLÜM					
E- Hayat Teknik Gider		(6,106,651)	(7,517,808)	(3,817,778)	(2,437,449)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(6,674,745)	(6,042,865)	(3,144,285)	(1,985,859)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,29	(6,171,460)	(6,112,309)	(2,919,432)	(2,455,536)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	5,17	(6,171,460)	(6,128,309)	(2,919,432)	(2,455,536)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	5,10,17	-	16,000	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(503,285)	69,444	(224,853)	469,677
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(638,924)	(94,144)	(327,577)	368,181
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	5,10,17	135,639	163,588	102,724	101,496
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5,17	96,814	-	118,581	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	5,17	96,814	-	118,581	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	29,30	2,514,921	913,644	1,024,554	2,272,434
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	29,30	2,514,921	913,644	1,024,554	2,272,434
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	30	8,210	(1,909,512)	(263,978)	(2,583,885)
4.1- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar	30	8,210	(1,909,512)	(263,978)	(2,583,885)
4.2- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(2,869)	-	(30,830)	-
6- Faaliyet Giderleri	32	(535,301)	(438,999)	(192,650)	(101,539)
7- Yatırım Giderleri	5	(589,237)	(40,076)	(575,174)	(38,600)
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri	5	(924,444)	-	(753,996)	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)	5	(77,808)	1,713,856	(892,442)	587,136
G- Emeklilik Teknik Gelir		-	-	-	-
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		-	-	-	-
1- Fon İşletim Giderleri		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2010 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait

Gelir Tablosu

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

	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2010	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2009	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2010	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2009
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM					
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(5,449,110)	(7,296,846)	(2,468,398)	(2,345,171)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(77,808)	1,713,856	(892,442)	587,136
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(5,526,918)	(5,582,990)	(3,360,840)	(1,758,035)
K- Yatırım Gelirleri	5	3,054,691	2,324,243	2,549,140	355,877
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		507,285	231,921	67,167	146,211
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		698,917	145,972	499,909	77,923
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		(11,214)	1,362,609	150,804	325,480
4- Kambiyo Karları		909,669	559,601	894,021	(197,337)
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		25,590	24,140	12,795	3,600
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		924,444	-	924,444	-
L- Yatırım Giderleri	5	(1,089,727)	(1,489,256)	(388,424)	(623,216)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		-	(372)	-	(55)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-	129,611	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		(102,709)	-	343,417	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(720,670)	(1,022,781)	(720,670)	(416,424)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları		(53,560)	(203,164)	(30,199)	(73,105)
7- Amortisman Giderleri	5,6,8	(203,565)	(262,939)	(101,360)	(133,632)
8- Diğer Yatırım Giderleri		(9,223)	-	(9,223)	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		1,588,161	(422,138)	627,656	(1,593,813)
1- Karşılıklar Hesabı	47	581,796	(120,089)	(48,638)	(92,419)
2- Reeskont Hesabı	47	36,059	(338,368)	(43,218)	(338,368)
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	732,901	-	732,901	(1,208,992)
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		315,717	124,621	49,022	61,800
8- Diğer Gider ve Zararlar		(80,871)	(88,302)	(55,937)	(15,834)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		2,559	-	(6,474)	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		(1,973,793)	(5,170,141)	(572,468)	(3,619,187)
1- Dönem Karı ve Zararı		(1,973,793)	(5,170,141)	(572,468)	(3,619,187)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		(1,973,793)	(5,170,141)	(572,468)	(3,619,187)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2010 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait

Nakit Akış Tablosu

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

	Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2010	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2009
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		128,812,198	110,066,017
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	171,237
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(129,926,455)	(115,623,996)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		(1,114,257)	(5,386,742)
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		-	-
10. Diğer nakit girişleri		21,118,055	1,984,848
11. Diğer nakit çıkışları		(13,183,843)	(6,624,367)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		6,819,955	(10,026,261)
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı		3,246	-
2. Maddi varlıkların iktisabı	5,6,8	(122,204)	(210,430)
3. Mali varlık iktisabı	11	(29,070,948)	(16,784,943)
4. Mali varlıkların satışı		11,884,263	17,419,007
5. Alınan faizler		7,086,522	1,715,064
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		1,253,535	-
8. Diğer nakit çıkışları		(135,407)	(1,039,366)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(9,100,993)	1,099,332
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Hisse senedi ihracı (sermaye artırımı)	2.13	8,465,400	3,972,400
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		-	(900)
4. Ödenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		8,465,400	3,971,500
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		-	-
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net azalış		6,184,362	(4,955,429)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	1,923,754	7,357,088
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	8,108,116	2,401,659

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi
30 Haziran 2010 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Özkaynak Değişim Tablosu

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

Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Haziran 2009													
	Dip not	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Hisse Senedi İhraç Primleri	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Özel Fonlar	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/(Zararları)	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakivesi – 31 Aralık 2008		42,627,600	-	-	21,080,244	20,481,034	-	24,855	12,651	66,007	(7,080,229)	(60,908,583)	16,303,579
II – Hataların düzeltilmesi	2.1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,798,931)	(870,639)	(3,669,570)
IV – Yeni Bakive – 31 Aralık 2008		42,627,600	-	-	21,080,244	20,481,034	-	24,855	12,651	66,007	(9,879,160)	(61,779,222)	12,634,009
A – Sermaye Artırımı	2.13	3,972,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,972,400
1 – Nakit	2.13	3,972,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,972,400
2 – İc Kavnaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kavıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-	-	-	-	-	-	(12,651)	-	-	-	(12,651)
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kavıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,170,141)	-	(5,170,141)
I – Geçmiş Yıllar Zararlarına Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,879,160	(9,879,160)	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V – Dönem Sonu Bakivesi – 30 Haziran 2009		46,600,000	-	-	21,080,244	20,481,034	-	24,855	-	66,007	(5,170,141)	(71,658,382)	11,423,617

Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Özkaynak Değişim Tablosu – 30 Haziran 2010													
	Dip not	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Hisse Senedi İhraç Primleri	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Özel Fonlar	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/(Zararları)	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakivesi – 31 Aralık 2009		46,600,000	-	-	21,080,244	20,481,034	-	24,855	-	66,007	(2,458,953)	(74,236,445)	11,556,742
II – Hataların düzeltilmesi	2.1.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,407,530)	2,578,063	170,533
III – Yeni Bakive – 31 Aralık 2009		46,600,000	-	-	21,080,244	20,481,034	-	24,855	-	66,007	(4,866,483)	(71,658,382)	11,727,275
A – Sermaye Artırımı	2.13	8,465,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,465,400
1 – Nakit	2.13	8,465,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,465,400
2 – İc Kavnaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kavıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D – Finansal Varlıkların Değerlemesi	11.15	-	-	80,358	-	-	-	-	-	-	-	-	80,358
E – Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kavıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G – Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,973,793)	-	(1,973,793)
I – Geçmiş Yıllar Zararlarına Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,866,483	(4,866,483)	-
J – Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV – Dönem Sonu Bakivesi – 30 Haziran 2010		55,065,400	-	80,358	21,080,244	20,481,034	-	24,855	-	66,007	(1,973,793)	(76,524,865)	18,299,240

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

1 Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") sermayesinde doğrudan hakimiyeti söz konusu olan sermaye grupları %50.00 pay ile Walnut Holding Cooperaite U.A. ve %49.99 pay ile Mehmet Ali Aydınlar'dır.

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

Şirket, 1992 yılında Türkiye'de tescil edilmiş olup, Türk Ticaret Kanunu ("TTK") hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir. Şirket, Aydınevler Mah. Efendioğlu Sok. No:7 Küçükyalı/İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket, "Bayındır Hayat Sigorta Anonim Şirketi" adıyla Türkiye'de ve yabancı memleketlerde hayat sigortaları grubuna giren her branşta sigorta faaliyetini yürütmek ve özellikle hayat, ferdi kaza ve sağlık sigortaları ile ilgili sigorta, işlemleri yapmak ve aracılık etmek amacıyla kurulmuş olup, 1994 yılında sigortacılık faaliyetlerine başlamıştır.

6 Şubat 2004 tarihinde Şirket sermayesinin %99.72'sini temsil eden hisse senetleri Acıbadem Sağlık Grubu tarafından Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan satın alınarak, 12 Şubat 2004 tarihinde yapılan Şirket Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile Şirket'in unvanı "Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir.

Şirket sermayenin %49.99'unu temsil eden Şirket hisseleri, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın ("Hazine Müsteşarlığı") 13 Kasım 2007 tarih ve B.02.1.HZN.0.10.04.01.01 sayılı iznine müteakip, 17 Aralık 2007 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ile sermaye artırımı yoluyla yeni çıkarılan hisse senetleri dahil Walnut Holding Cooperaite U.A. firmasına devredilmiştir. Walnut Holding Cooperaite U.A. uluslararası yatırım şirketi olan Abraaj Capital bünyesinde 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") ile bu kanuna dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve sağlık branşlarında poliçe düzenlemektedir.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

1 Genel bilgiler (devamı)

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Üst ve orta kademe yöneticiler	24	26
Diğer personel	203	257
Toplam	227	283

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Haziran 2010 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ilişkin, yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst kademe yöneticilere cari yılda sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 523,366 TL'dir (30 Haziran 2009: 492,104 TL).

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar

Şirketlerce hazırlanacak olan finansal tablolarda kullanılan anahtara ilişkin usul ve esaslar, Hazine Müsteşarlığı tarafından 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı "Sigortacılık Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge"si çerçevesinde belirlenmiştir.

Buna göre;

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

Matematik ve kar payı karşılıkları karşılığında yatırıma yönlendirilen kıymetlerden elde edilen gelirler, teknik bölümde bırakılmakta, bu tutarlar haricindeki kısımlar ise teknik olmayan bölüme aktarılmaktadır.

Hayat ve hayat dışı bölümleri faaliyet giderleri, her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

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

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket'in finansal bilgilerini içermekte olup, Not 2.2 – *Konsolidasyon*'da daha detaylı anlatıldığı üzere 30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

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

Şirket'in Ticaret Unvanı : Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

Şirket'in Genel Müdürlüğü'nün Adresi : Aydınevler Mh. Efendioğlu Sk. No:7

Küçükyalı/İstanbul

Şirket'in elektronik site adresi : www.acibademsigorta.com.tr

Yukarıda sunulan bilgilerde önceki bilanço tarihinden itibaren herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

1 Genel bilgiler (devamı)

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı'nca hazırlanan rücu ve sovtaj gelirlerine ve aktüeryal zincirleme merdiven metoduna ilişkin genelge taslağı ile teknik karşılıklarda değişiklik yapılmasını öngören yönetmelik taslağı bulunmakta olup, "Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış bulunmaktadır.

Hazine Müsteşarlığı'nca hazırlanan söz konusu yönetmelik ve genelge taslakları, teknik karşılıkların ölçülmesi ve rücu ve sovtaj gelirlerinin muhasebeleştirilmesi konularında esaslı değişiklikler getirmekle birlikte özet olarak Teknik Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerinin Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metodunda yapılacak yöntem değişikliğiyle uyumlu hale getirilmesi, gerek daha önce genelge ve sektör duyurularıyla açıklanan bazı hususlara yönetmelikte de yer verilmesi, gerekse sektörde halen tereddütte kalınan bir takım hususlara açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nca 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik'te söz konusu düzenlemelerin 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe gireceği belirtilmiştir.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu'nun 18 inci maddesi ile 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun 11 inci maddelerine dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlamaktadır.

Söz konusu yönetmeliğin 4 üncü maddesinde; sigorta sözleşmelerine, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi ve konsolide finansal tablolar, kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların düzenlenmesine ilişkin usul ve esasların Hazine Müsteşarlığı'na çıkarılacak tebliğler ile belirleneceği belirtilmiş olup, bu hususları içeren müteakip düzenlemeler aşağıdaki gibidir:

Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun ("TMSK") "Sigorta sözleşmelerine" ilişkin 4 numaralı Standardı 31 Aralık 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için geçerli olmak üzere, 25 Mart 2006 tarihinde yürürlüğe girmiş olmakla birlikte Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu'nun sigorta sözleşmelerine ilişkin projesinin ikinci bölümü henüz tamamlanmadığı için TFRS 4'ün bu aşamada uygulanmayacağı belirtilmiş, bu kapsamda 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve sonrasında bu yönetmeliğe istinaden açıklama ve düzenlemelerin olduğu bir takım genelge ve sektör duyuruları yayımlanmıştır. Bu yönetmelik, genelge ve sektör duyuruları ile getirilen düzenlemelere ilişkin uygulanan muhasebe politikaları ileriki bölümlerde her biri kendi başlığı altında özetlenmiştir.

Bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi hususu Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/26 sayılı "Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesine İlişkin Genelge" ile düzenlenmiştir. Buna göre; bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesine ilişkin Hazine Müsteşarlığı'na tebliğ çıkarılıncaya kadar, uygulamada aksaklık olmamasını teminen, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesinin TMSK'nın ilgili düzenlemeleri çerçevesinde yapılması gerekli görülmüştür. 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı (4. Mükerrer) Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" yayımlanarak söz konusu tebliğde ön görülen tarihler itibarıyla konsolidasyon esasları yürürlüğe konulmuştur.

Hazine Müsteşarlığı'nın 12 Ağustos 2008 tarihli 2008/36 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerdeki Yatırımlarının Bireysel Finansal Tablolarına Yansıtılmasına İlişkin Sektör Duyurusu"nda, şirketlerin TMS 27 – *Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar* standardından muaf tutulmuş olmasına rağmen, bireysel finansal tablo hazırlanması sırasında bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımların TMS 27'nin 37 nci paragrafında belirtilen maliyet yöntemine veya TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme* standardına uygun olarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olduğu belirtilmiştir.

18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ile finansal tabloların önceki dönemlerle ve diğer şirketlerin finansal tabloları ile karşılaştırılmasını teminen, şirketlerin hazırlayacakları finansal tabloların şekil ve içeriği düzenlenmiştir.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Hiperenflasyonist ülkelerde muhasebeleştirme

Türkiye’de faaliyet gösteren şirketlerin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TMS 29 – *Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama*’ya uygun olarak, TL’nin genel satın alım gücündeki değişimler nedeniyle yapılan düzeltmeleri yansıtmak üzere ifade edilmiştir. TMS 29, yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimi ile hazırlanan finansal tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve önceki dönemlere ait bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir.

Hazine Müsteşarlığı’nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden Şirket, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu’nun 15 Ocak 2003 tarihli ve 25290 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ”de (“Seri: XI No: 25 Sayılı Tebliğ”) yer alan “Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi” ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzelterek 2005 yılı açılış finansal tablolarını hazırlamıştır. Hazine Müsteşarlığı’nın aynı yazısına istinaden 2005 yılı başından itibaren finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiştir. Dolayısıyla, 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançoda yer alan parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer muhasebe politikaları

Diğer muhasebe politikalarına ilişkin bilgiler, yukarıda 2.1.1 - *Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler* kısmında ve bu raporun müteakip bölümlerinde her biri kendi başlığı altında açıklanmıştır.

2.1.3 Fonksiyonel ve raporlama para birimi

İlişikteki finansal tablolar, Şirket’in fonksiyonel para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur.

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesine kullanılan ölçüm temeli

Finansal tablolar, güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen Şirket’in kendi portföyündeki ve riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar içerisinde alım satım amaçlı finansal varlıklar ve satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanmış 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.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

2009 yılı içerisinde hazırlan finansal tablolar ile bu finansal tabloların açılış bilançosu olan 1 Ocak 2009 tarihli finansal tabloların hazırlanması sırasında Raporlama Standartları'nın uygulanmasında yapılan bir takım hatalar, TMS 8 – *Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar* standardı uyarınca ilgili finansal tablolar yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir. Bu düzeltmelerin 1 Ocak 2009 tarihli açılış bilançolarına etkileri ile 30 Haziran 2009 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolara etkileri aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir.

TMS 8 kapsamında yapılan düzeltme kayıtlarının 1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla özsermaye etkileri aşağıda gösterilmiştir:

	1 Ocak 2009	
	Dönem net karı	Geçmiş yıllar zararları
TMS 39 – Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımların değerlemesinin düzeltilmesi	(3,744,248)	452,051
TMS 12 – Ertelenmiş vergi varlığının düzeltilmesi	1,252,280	(2,530,158)
– Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri karşılığının düzeltilmesi	205,817	-
TMS 39 – Şüpheli esas faaliyetlerden alacaklar karşılığının düzeltilmesi	(142,488)	(271,864)
TMS 39 – Alacak ve borç reeskontunun düzeltilmesi	103,117	(401,230)
TMS 19 – Kullanılmayan izin karşılığının düzeltilmesi	(70,607)	(167,573)
TMS 37 – Şirket aleyhine devam eden davalar için karşılık ayrılması		(386,752)
TMS 18 – Peşin ödenmiş giderlerin düzeltilmesi	(313,939)	(143,176)
TMS 19 – Kıdem tazminatı karşılığının düzeltilmesi	(88,863)	-
Alım-satım amaçlı olarak sınıflanmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen getirilerdeki poliçe sahiplerinin payının düzeltilmesi		2,578,063
Toplam etki	(2,798,931)	(870,639)

Önceki dönemlerde yapılan hataların 30 Haziran 2009 tarihinde sona eren dönemde, dönem net zararına etkileri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2009		
	Dönem net karı	Geçmiş yıllar zararları	Toplam özkaynak etkisi
Düzeltilmeler öncesi bakiyeler:	(3,260,629)	(74,236,445)	10,755,066
<i>Alım-satım amaçlı olarak sınıflanmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen getirilerdeki poliçe sahiplerinin payının düzeltilmesi</i>	(1,909,512)	2,578,063	668,551
Düzeltilmelerin toplam etkisi	(1,909,512)	2,578,063	668,551
Düzeltilmeler sonrası bakiyeler	(5,170,141)	(71,658,382)	11,423,617

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar (devamı)

Önceki dönemlerde yapılan hataların 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren yılda, dönem net zararına etkileri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2009		
	Dönem net karı	Geçmiş yıllar zararları	Toplam özkaynak etkisi
Düzeltilmeler öncesi bakiyeler:	(2,458,953)	(74,236,445)	11,556,742
<i>Alım-satım amaçlı olarak sınıflanmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen getirilerdeki poliçe sahiplerinin payının düzeltilmesi</i>	(3,591,880)	2,578,063	(1,013,817)
<i>Fazladan hesaplanan devam eden riskler karşılığının düzeltilmesi</i>	1,184,350	-	1,184,350
Düzeltilmelerin toplam etkisi	(2,407,530)	2,578,063	170,533
Düzeltilmeler sonrası bakiyeler	(4,866,483)	(71,658,382)	11,727,275

Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar 3 – *Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri* notunda verilmiştir.

2.1.7 Şirket'in finansal pozisyonu

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Şirket özsermayesi toplamı 18,299,240 TL tutarında olup, Şirket'in esas sermayesinin 1/3'ünün altında kalmaktadır. Ayrıca, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2.1.6 – *Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar* notunda gösterilen Türkiye Muhasebe Standartları'nın ("TMS") *Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar*'ı konu alan 8 no'lu standardı uyarınca yapılan düzeltilmeler öncesi yapılan sermaye yeterliliği hesaplamalarında Şirket için gerekli özsermaye tutarı, mevcut özsermaye tutarı ve sermaye yeterliliği sonucu sırasıyla 36,565,366 TL, 11,593,149 TL ve (24,972,217) TL olarak hesaplanmıştır.

Sermaye açığının giderilmesine yönelik olarak sermaye artırımı dahil karlılığın sağlanmasına yönelik alınan tedbirler aşağıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda detaylı bir şekilde açıklanmıştır.

Bu kapsamda, ilişikteki finansal tablolar işletmenin sürekliliği esas göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2 Konsolidasyon

Hazine Müsteşarlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”i ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablo yayımlaması istenmektedir.

Hazine Müsteşarlığı’nın 12 Ağustos 2008 tarih 2008/37 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerdeki Yatırımlarının Bireysel Finansal Tablolarına Yansıtılmasına İlişkin Sektör Duyurusu”nda, bireysel finansal tablo hazırlanması sırasında bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımların TMS 27 – *Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar* standardının 37 nci paragrafında belirtilen maliyet yöntemine veya TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme* standardına uygun olarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olduğu belirtilmektedir. Söz konusu duyurulara paralel olarak, Şirket bilanço tarihi itibarıyla iştiraklerini, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıkları ayırmak suretiyle, maliyet yöntemine göre muhasebelemiştir.

Şirket’in iştiraki konumundaki işletmeler, Konsolidasyon Tebliği’nde öngörülen istisna çerçevesinde; söz konusu iştiraklerin aktif toplamının Şirket’in aktif toplamının yüzde birinden az olması dolayısıyla konsolidasyon kapsamı dışında bırakılmış ve 30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla değer düşüklüğü sonrası elde etme maliyetinden kayıtlara yansıtılmıştır.

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, faaliyet alanı bölümlerine göre raporlama sunulmuştur.

2.4 Yabancı para karşılıkları

İşlemler, Şirket’in fonksiyonel para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmekte olup, bilançoda yer alan yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki kurlardan TL’ye çevrilmiş ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları sonucun pozitif veya negatif olmasına göre ilişikteki finansal tablolarda kambiyo karları veya kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmıştır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülmek suretiyle 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 değerleri üzerinden, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülmek suretiyle 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.

Şirket'in mülkiyetinde olan gayrimenkullerde Hazine Müsteşarlığı'nın ipoteği bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 2,094,400 TL).

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar için ilgili amortisman payları faydalı ömürleri esas alınarak maliyet değerleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Gavrimenkuller	50	2
Demirbaş ve tesisatlar	3-15	6.6-33.3
Finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	5	20
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	5	20

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, elde edinimlerinde işlem maliyetleri de dâhil edilmek üzere elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Şirket, yatırım amaçlı gayrimenkulleri ilk kayda alınmalarına müteakip, maddi duran varlıklar için uygulanan maliyet yöntemi ile ölçmektedir (birikmiş amortismanlar ve varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülmek suretiyle). İlgili gayrimenkullerin ekonomik ömrü 50 yıl olup, %2 oranında amortismanına tabi tutulmaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Şirket'in maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 – *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife 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 üzerinden finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Şirket, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak maliyet değerleri üzerinden %6.66 ile %33.33 oranları arasında ayırmaktadır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar ticari kar/zarar olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kredi ve alacaklar, sabit 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, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

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 tutarları düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleriyle ölçülmektedirler. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve faiz getirili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan tutarlar, gelir tablosuna aktarılmaktadır.

Aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, değer belirleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören finansal varlıkların piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

İştirakler, Şirket'in konsolide olmayan 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.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Özel araçlar

İkrazlar, Şirket'in tasdikli hayat sigortası tarifelerine ilişkin olarak teknik esaslarda belirtilen süre boyunca (Hayat Sigortası Genel Şartlarına göre bu süre asgari 3 yıldır) prim ödemesi yapan hayat sigortalılarıyla ilgili tarifenin işira tablosundaki tutarların belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri ödünç para tutarlarını ifade etmektedir. Şirket'in, 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla sigortalılara kullandığı kredilerin toplam tutarı 1,029,887 TL'dir (31 Aralık 2009: 1,115,963 TL).

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, Şirket tarafından hayat poliçesi sahipleri adına yatırıma yönlendirilen tutarlar üzerinden iktisap edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, sigortalıların hak ve menfaatleri aleyhine bir durum yaratmaması kaydıyla, her biri kendi içinde; alım-satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılabilen ve yukarıdaki esaslar dahilinde değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır.

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, riski hayat poliçesi sahiplerine ait yatırımlar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olmak üzere 3 grupta sınıflanmıştır.

Bu yatırımların satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması durumunda, ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile etkin faiz yöntemine göre hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri arasındaki farkın %10'u özsermaye altında, sigortalılara ait olan %90'ı sigortacılık teknik karşılıkları içerisinde 'Yatırım riski hayat poliçesi sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklar' hesabında muhasebeleştirilmektedir. 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, Şirket'e ait olmayan ve değerlendirme farklarının %90'ına tekabül eden toplam (78,295 TL) (31 Aralık 2009: Yoktur) 'satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların poliçe sahiplerine ait olan kısmı' olarak gösterilmiştir.

Alım-satım amaçlı olarak sınıflanan ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar, dahil edildikleri fon içerisinde kar payı hesaplamasına farklı bir değerlendirme yöntemi ile konu olduklarında, ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kar payı hesaplamasına konu olan değerleri arasındaki farkın sigortalıya ait olan %90 oranındaki kısmı için sigortacılık teknik karşılıkları içerisinde 'Yatırım riski hayat poliçesi sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklar' hesabında ilave karşılık ayrılmaktadır. 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla bu karşılıkların tutarı 1,005,607 TL'dir (31 Aralık 2009: 1,013,817 TL).

Kayıtlardan çıkarma

Finansal varlıklar, Şirket'in bu varlıklar üzerindeki sözleşmeye bağlı haklardaki kontrolünü kaybettiği zaman kayıtlardan çıkarılmaktadır. Bu durum bu hakların gerçekleşmesi, vadesinin dolması veya teslim edilmesi durumunda oluşur.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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. Şirket her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirmektedir.

Kredi ve alacaklar finansal tablolarda, tahsil edilememe riskine karşı ayrılan özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutarlarıyla gösterilmiştir. Kredi ve alacaklar tutarlarının tahsil edilemeyecek olduğunu düzenli incelemeler neticesinde gösteren bir durumun söz konusu olması halinde alacaklar için tahsil edilebileceği tutara kadar özel karşılık ayrılmaktadır.

Sermaye araçlarının geri kazanılabilir tutarı o aracın gerçeğe uygun değeridir. Gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen borçlanma araçlarının geri kazanılabilir tutarı tahmini gelecekteki nakit akımlarının piyasadaki faiz oranları ile bugünkü değere indirgenmiş halini ifade eder.

Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra oluşan bir olay eğer değer düşüklüğünün geri çevrilmesini nesnel olarak sağlıyorsa değer düşüklüğünün geri çevrimi yapılır. İfta edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi kar veya zarardan yapılır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermaye araçlarından oluşan finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi ise doğrudan özkaynak hesaplarından yapılır.

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, her bilanço 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 – *Diğer*'de detaylı olarak sunulmuştur.

2.10 Türev finansal araçlar

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Şirket'in türev finansal araçları bulunmamaktadır.

2.11 Finansal araçların netleştirilmesi

Finansal varlık ve yükümlülükler finansal tablolarda, Şirket'in netleştirmeye yönelik bir hakka veya yaptırım gücüne sahip olması, ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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. Dönemin nakit ve nakit benzeri varlıkları Not 14 – *Nakit ve nakit benzeri varlıklar*’da detaylı olarak sunulmuştur.

2.13 Sermaye

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, Şirket’in sermayesinde doğrudan hakimiyeti söz konusu olan sermaye grupları %50.00 pay ile Walnut Holding Cooperaite UA ve %49.99 pay ile Mehmet Ali Aydınlar’dır.

Şirket’in 55,065,400 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin 27,532,700 TL’si A Grubu, 27,532,700 TL’si B Grubu paylara ayrılmıştır.

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, Şirket’in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Haziran 2010		31 Aralık 2009	
	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
Walnut Holding Cooperaite UA	27,532,700	50.00	23,300,000	50.00
Mehmet Ali Aydınlar	27,527,954	49.99	23,295,984	49.99
Diğer	4,746	0.01	4,016	0.01
Ödenmiş Sermaye	55,065,400	100.00	46,600,000	100.00

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, daha önceden Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği AŞ’nin sahibi olduğu 1 TL nominal bedelli C grubu 6.660 adet hissenin, 3.330 adedi Zeynep Aydınlar, 3.330 adedi ise Walnut Holding Cooperaite UA tarafından devralınmıştır.

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları:

17 Aralık 2008 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda Şirket’in ödenmiş sermayesinin 42,627,600 TL’den 46,600,000 TL’ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, söz konusu artırım tutarı 16 Haziran 2009 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir. Sermaye artırımının tamamı 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla ortaklar tarafından nakden karşılanmıştır.

22 Aralık 2009 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda Şirket’in ödenmiş sermayesinin 46,600,600 TL’den 55,065,400 TL’ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, sermaye artırımını için yapılan başvurular 24 Şubat 2010 tarihinde Hazine Müsteşarlığı ve T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı tarafından onaylanmıştır. 9 Haziran 2010 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı ile sermaye artırımını gerçekleştirilmiştir ve tamamı 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla ortaklar tarafından nakden karşılanmıştır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Yoktur.

Şirket’te kayıtlı sermaye sistemi:

Yoktur.

Şirket’in geri satın alınan kendi hisseleri:

Yoktur.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

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.

Şirket'in birikimli hayat sigortası ürünleri yukarıdaki tanım çerçevesinde yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılmıştır. Birikimli hayat ürünlerinde, poliçe sahiplerinden alınan primlerin tamamı mevcut düzenlemeler çerçevesinde gelir olarak muhasebeleştirilmekte, primin poliçe sahibi adına birikime yönlendirilen kısmı finansal tablolarda hayat matematik karşılıkları hesabı altında yükümlülük olarak gösterilmek suretiyle giderleştirilmektedir.

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 gerçekleştirmemiş yatırım gelirlerine; veya

(3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına.

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Şirket'in birikimli hayat sigortası ürünlerinde, poliçe sahiplerinin birikimlerinin yatırıma sevk edilmesi sonucu elde edilecek getiri oranının, "teknik faiz" in altında olması durumunda aradaki fark Şirket tarafından karşılanmakta, üzerinde olması durumunda ise garanti unsuruna ilaveten poliçe sahiplerine kar payı olarak dağıtılmaktadır. Ancak Şirket, kullanmada bazı sözleşmesel ve rekabete dayalı kısıtlamaların bulunmasından dolayı bu sözleşmelerini isteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmesi olarak sınıflamaktadır.

Bu ürünlerde, birikimlerin yatırıma yönlendirilmesi sonucunda elde edilen tüm getiri, yukarıda bahsedilen muhasebe politikalarına uygun olarak gelir tablosunda veya özsermaye hesapları altında muhasebeleştirilmekte, bunun karşılığında tüm sözleşme borç olarak hayat matematik karşılığı içerisinde gösterilmektedir.

2.17 Borçlar

Finansal yükümlülükler; başka bir işletmeye nakit yada başka bir finansal varlık verilmesini gerektirecek işlemler sonucunda oluşan yükümlülükleri ifade etmektedir. Şirket'in finansal tablolarında finansal yükümlülükler, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş baliyet bedelleri üzerinden gösterilmektedir. Bir finansal yükümlülük ödendiğinde kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüer) stopaj yapılmaz. Bu kurumlar dışındakilere yapılan 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.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Şirket'in 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararlarının toplamı 37,697,016 TL'dir (31 Aralık 2009: 33,816,728 TL).

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 varlık ve yükümlülükleri, TMS 12 – *Gelir Vergileri* standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların dışında tutulmaktadır.

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

TMS 12 uyarınca, henüz kullanılmamış geçmiş yıl mali zararları ve vergi avantajları için ilerideki dönemlerde bunların mahsup edilmesine yeterli olacak tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğinin muhtemel olması halinde ertelenmiş vergi varlığı muhasebeleştirilir. Bu kapsamda, geçmiş yıl mali zararları ile diğer geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığının sadece Şirket'in ileride mahsup edeceği varsayılan vergilendirilebilir gelirin tutarı ile sınırlı olan kısmı kayıtlara alınmıştır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtım" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım 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.

2.19 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 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 2,427 TL (31 Aralık 2009: 2,365 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
İskonto Oranı	5.92%	5.92%
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	4.80%	4.80%
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı (Satış Kadrosu)	66.61%	66.61%
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı (İdari Kadro)	23.01%	23.01%

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

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

2.20 Karşılıklar

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

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 yansıtılmamaktadır 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.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler ve tazminatlar

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller, vergiler ve reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir. Yazılan brüt primler üzerinden reasürör firmalara devredilen primler kar/zarar hesaplarında “reasüröre devredilen primler” içerisinde gösterilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Tazminatlar ödendikçe gider yazılmaktadır. Dönem sonunda rapor edilip henüz fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar, muallak hasar ve tazminatlar karşılığı ayrılmak suretiyle giderleştirilmektedir. Muallak ve ödenen tazminatların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyon giderleri ile devredilen primler karşılığında reasürörlerden alınan komisyon gelirleri aşağıda Not 2.24 – *Kazanılmamış primler karşılığı*'nda daha detaylı anlatıldığı üzere; 1 Ocak 2008 tarihinden önce üretilen poliçeler için kazanılmamış primler karşılığı hesaplamasında, 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 muhasebeleştirilmektedir. 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 ilk 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, alım satım amaçlı 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 elde etme 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. Bilânçoda 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 düşüğe, kiralanılan varlıklar net gerçekleşebilir 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.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.23 Kar payı dağıtımı

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Şirket'in faaliyetleri sonucunda net dönem zararı olduğundan, dağıtılabilir dönem karı bulunmamaktadır.

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı

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. Yürürlükte bulunan ferdi kaza, yıllık hayat sigortaları ile yıllık yenilenen süresi bir yılı aşan hayat sigortalarında yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım düşüldükten sonra kalan tutarın takip eden dönem veya dönemlere sarkan kısımları için kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmaktadır.

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, bu tarihten sonra tanzim edilecek poliçeler için ise yeni sisteme göre işlem yapılması gerektiği belirtilmiştir.

Kazanılmamış primler karşılığı; Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 27 Mart 2009 tarih ve 2009/9 sayılı "Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu"na istinaden bütün poliçelerin öğleyin saat 12:00'da başlayıp yine öğleyin saat 12:00'da bittiği dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

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.

2.25 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 ayrılan 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 hasar ve tazminatlar, net + ödenen hasarlar ve tazminatlar, net – devreden muallak hasar ve tazminatlar, net) kazanılmış prime (yazılan primler, net + devreden kazanılmamış primler karşılığı, net – kazanılmamış primler karşılığı, net) bölünmesi suretiyle bulunur.

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 o branşın kazanılmamış primler karşılığına ilave edilir. Bilanço tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalarda ilave olarak ayrılması devam eden riskler karşılığı çıkmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.26 Muallak tazminatlar karşılığı

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

Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir. 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 tahsilatlarının tenzil edilmesinden sonra kalan tutarlarının, söz konusu yıllara ilişkin prim üretimlerine bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınmaktadır. Cari hesap dönemi için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, bu paragrafta belirtildiği şekliyle hesaplanmış olan ağırlıklı ortalama ile cari hesap döneminden önceki 12 aylık toplam prim üretiminin çarpılması suretiyle hesaplanmıştır. Bu çerçevede Şirket, 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 876,487 TL (31 Aralık 2009: 837,314 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri mali yıl sonlarında muallak tazminat karşılığı yeterlilik testi yapmak zorundadır. Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenecek esaslar çerçevesinde ayrı ayrı hesaplanacak muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranının, cari hesap yılı hariç olmak üzere, son beş yıllık aritmetik ortalamasının %95'in altında olması halinde, bu oran ile %95 oranı arasındaki fark, cari yıl muallak tazminat karşılığı ile çarpılarak yeterlilik oranı fark tutarı bulunur. Yeterlilik oranı fark tutarı her bir branş için ayrı ayrı ilave edilerek cari yılda ayrılacak nihai muallak tazminat karşılığı hesaplanır. Yeterlilik tablosu düzenlenmesi sırasında ve muallak tazminat karşılığı hesabında; tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminatlar ile tüm gider payları dikkate alınır. Bilanço tarihi itibarıyla Şirket, muallak tazminat karşılığı yeterlilik testi hesaplaması yapmamıştır (31 Aralık 2009: Yoktur).

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, ilgili hesap dönemi muallak tazminat karşılığı tutarı, Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen aktüeryal zincirleme merdiven metodu ile bulunan tutardan düşük olamaz. 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, aktüeryal zincirleme merdiven metodu uyarınca ayrılması gereken ilave muallak tazminat karşılığı çıkmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).

2.27 Matematik karşılıklar

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren şirketler bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırmak zorundadır. Matematik karşılıklar, aktüeryal matematik karşılıkları ve kar payı karşılıklarından oluşmaktadır.

Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre; Şirket'in ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanmaktadır. Birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında aktüeryal matematik karşılık, primlerin birikimine kalan kısımlarının toplamından oluşmaktadır.

Kâr payı karşılıkları, Şirket'in kâr payı vermeyi taahhüt ettiği sözleşmeler için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayırdığı karşılıkların yatırıldıkları varlıkların gelirlerinden, onaylı kâr payı teknik esaslarında belirtilen kâr payı dağıtım sistemine göre hesaplanan teknik faiz geliri ile sınırlı olmak kaydıyla garanti edilen kısmın da dahil olduğu miktar ile önceki yıllara ait birikmiş kâr payı karşılıklarından oluşmaktadır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.28 Dengeleme karşılığı

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.

Hazine Müsteşarlığı tarafından 27 Mart 2009 tarihinde yayımlanan 2009/9 sayılı “Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu”nda sigorta şirketlerinin deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kaza branşlarında deprem ek teminat verdikleri tarifeler için de dengeleme karşılığı ayırması gerektiği belirtilmiş olup, 28 Nisan 2009 tarihinde yayımlanan 2009/14 sayılı sektör duyurusu ile bu şekilde ayrılacak dengeleme karşılığının hesaplanmasına yönelik gerekli istatistiksel çalışmanın yapılabilmesini teminen bu uygulamanın 30 Eylül 2009 tarihinde yürürlüğe gireceği belirtilmiştir. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 20 Temmuz 2009 tarihli 2009/19 sayılı “Vefat Teminatı Priminin Depreme Ait Kısmının Tespit Edilmesine İlişkin Sektör Duyurusu” ile şirketlerin dengeleme karşılığı ayırırken portföyünü deprem bölgesine göre ayırarak, birinci derece deprem bölgesinde oturan sigortalılar için vefat priminin %12.5’ini; ikinci derece deprem bölgesinde oturan sigortalılar içinde vefat priminin %10’unu deprem primi olarak kabul etmeleri gerektiği belirtilmiştir. Birinci ve ikinci derece deprem bölgesinde oturan sigortalılar için yukarıdaki oranlar kullanılmak suretiyle hesaplanan deprem primlerinden bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için yapılan ödemeler düşüldükten sonra bulunan tutarların %12’si oranında dengeleme karşılığı hesaplanmıştır.

Sağlık branşında ise Şirket, aktüerinin ve teknik danışmanın onayı ile, deprem teminatının verildiği sağlık poliçeleri için yazılan primlerin %0.2’sini dengeleme karşılığına konu prim tutarı olarak dikkate almıştır. Bu şekilde bulunan risk primi üzerinden %12 oranı kullanılarak dengeleme karşılığı tutarı hesaplanmıştır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150’sine ulaşıncaya kadar devam edilir. 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 altında “diğer teknik karşılıklar” hesabı içerisinde gösterilmiştir.

2.29 İlişkili taraflar

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

2.30 Hisse başına zarar

Hisse başına zarar Şirket’in dönem net zararının, 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 zarar hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

2.31 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Şirket’in bilanço tarihi itibarıyla finansal pozisyonu hakkında ilave bilgi sağlayan bilanço sonrası olaylar (bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektiren olaylar) finansal tablolara yansıtılır. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektirmeyen önemli olaylar ise dipnotlarda belirtilir.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.32 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

30 Haziran 2010 tarihinde sona eren ara hesap dönemi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş olan ve ilişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamış olunan yeni standartlar, standartlara ve yorumlara yapılan bir takım güncellemeler bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nca hazırlanan rücu ve sovtaj gelirlerine ilişkin genelge taslağı ve aktüeryal zincirleme merdiven metoduna ilişkin genelge taslağı ile 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik, ve TMSK tarafından 27 Nisan 2010 tarih ve 27564 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve aşağıda kısaca özetlenen TFRS 9 – *Finansal Araçlar Standardı* haricinde, bu düzenlemelerin ilişikteki finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

- Hazine Müsteşarlığı'nca hazırlanan söz konusu yönetmelik ve genelge taslakları, teknik karşılıkların ölçülmesi ve rücu ve sovtaj gelirlerinin muhasebeleştirilmesi konularında esaslı değişiklikler getirmekle birlikte özet olarak Teknik Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerinin Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metodunda yapılacak yöntem değişikliğiyle uyumlu hale getirilmesi, gerek daha önce genelge ve sektör duyurularıyla açıklanan bazı hususlara yönetmelikte de yer verilmesi, gerekse sektörde halen tereddütte kalınan bir takım hususlara açıklık getirilmesi amaçlanmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nca 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik'te söz konusu düzenlemelerin 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe gireceği belirtilmiştir.
- TFRS 9 – *Finansal Araçlar*, TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme* standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş kapsamlı bir projenin bir parçası olarak Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından Kasım 2009'da yayımlanmıştır.

Başlatılan bu proje ile birlikte finansal araçlara ilişkin finansal raporlamanın ilke bazlı ve daha az karmaşık bir hale getirilmesi hedeflenmiş ve projenin birinci fazı olan *TFRS 9* ile finansal varlıkların raporlanması ile ilgili prensiplerin oluşturularak, finansal tablo okuyucularının işletmelerin gelecekteki nakit akımları hakkındaki belirsizlikleri, zamanlamaları ve tutarları konusunda kendi değerlendirmelerini oluşturabilmeleri için ilgili ve faydalı bilgilerin sağlanması amaçlanmıştır. *TFRS 9*, finansal varlıklar için gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar olmak üzere iki ana müteakip ölçüm sınıflandırması getirmektedir. Bu sınıflamanın temeli işletmenin iş modeline ve finansal varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akımlarının niteliklerine dayanmaktadır. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ve riskten korunma muhasebesine ilişkin *TMS 39* içerisindeki düzenlemelerin devam edeceği belirtilmiştir.

TFRS 9, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için yürürlüğe girecek olup, bu standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. 1 Ocak 2012 öncesinde başlayan raporlama dönemlerinde bu standardı uygulamaya başlayan işletmeler için geçmiş dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmesi şartı aranmamaktadır.

- **Henüz yürürlükte olmayan ve finansal tablolara bir etkisinin olması beklenmeyen standart ve yorumlar**
 - TMS 32 – *Finansal Araçlar Sunum* standardının da hakların sınıflandırılmasına ilişkin güncellemeler,
 - TMS 24 – *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardında ilişkili kuruluş tanımının güncellenmesi,
 - TFRS 1 – *Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Kez Uygulanması* standardının da, Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarını ilk defa uygulayan işletmelere sağlanan TFRS 7 – *Finansal Araçlar: Açıklamalar* standardına ilişkin karşılaştırmalı bilgi verilmesi ile ilgili sınırlı istisnalar,
 - TFRS Yorum 14 – *TMS 19 – Tanımlanmış Fayda Varlığının Sınırı, Asgari Fonlama Koşulları ve Bu Koşulların Birbiri ile Etkileşimi* standardına ilişkin gönüllü peşin ödenmiş katkılarla ilgili güncellemeler,
 - TFRS Yorum 19 – *Finansal Yükümlülüklerin Özkaynak Araçları Kullanılarak Ödenmesi*.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Bu bölümde verilen notlar, Not 4.1 – *Sigorta riskinin yönetimi* ve Not 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notlarında verilen açıklamalara ilave olarak sağlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, raporlanan aktif ve pasif tutarlarını, gelir ve giderleri ve muhasebe ilkelerinin uygulanmasını etkileyecek bazı tahmin ve yorumların yapılmasını gerektirmektedir. Fiili sonuçlar cari tahminlerden farklı olabilir.

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

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

- Not 2.24 – *Kazanılmamış primler karşılığı*
- Not 2.25 – *Devam eden riskler karşılığı*
- Not 2.26 – *Muallak tazminatlar karşılığı*
- Not 2.27 – *Matematik karşılıklar*
- Not 2.28 – *Dengeleme karşılığı*
- Not 4.1 – *Sigorta riskinin yönetimi*
- Not 4.2 – *Finansal riskin yönetimi*
- Not 6 – *Maddi duran varlıklar*
- Not 7 – *Yatırım amaçlı gayrimenkuller*
- Not 8 – *Maddi olmayan duran varlıklar*
- Not 9 – *İştiraklerdeki yatırımlar*
- Not 10 – *Reasürans varlıkları/borçları*
- Not 11 – *Finansal varlıklar*
- Not 12 – *Kredi ve alacaklar*
- Not 14 – *Nakit ve nakit benzeri varlıklar*
- Not 17 – *Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları*
- Not 17 – *Ertelenmiş üretim komisyonları*
- Not 18 – *Yatırım anlaşması yükümlülükleri*
- Not 21 – *Ertelenmiş vergiler*
- Not 23 – *Diğer yükümlülük ve masraf karşılıkları*

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Faaliyetlerini, Sigortacılık Kanunu ile bu kanuna dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olan Şirket, 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve sağlık branşlarında poliçe düzenlemektedir.

Risk poliçeleri

Acıbadem Forma: Sigortalının spor müsabakasında veya antrenmanda kaza geçirmesi sonucu vefat etmesi, kısmen veya tamamen sakat kalması ve hastalık nedeni ile kısmen veya tamamen sakat kalması, profesyonel spor hayatını devam ettiremiyor olmasını teminat altına alır. Poliçe sigortalının kaza ya da hastalık nedeni ile oynayamadığı günleri de teminat altına almaktadır.

Acıbadem Profesyonel: Sigortalının kaza sonucu vefat etmesi, kaza sonucunda kısmen veya tam sakatlık durumlarını ve kaza ya da hastalık nedeni ile çalışmadığı günleri teminat altına alır. Kısmi sakatlıklarda, mesleğin icra edilememesi durumu ortaya çıkarsa, bu durum sürekli sakatlık olarak kabul edilmektedir.

Acıbadem Parapant: Sigortalının parapant kazası sonucu vefat etmesi, kısmen veya tamamen sakat kalması ve kaza nedeni ile oluşacak tedavi giderlerini teminat altına almaktadır.

Acıbadem Motorcu: Sigortalının motosiklet kazası sonucu vefat etmesi, kısmen veya tamamen sakat kalması durumunu teminat altına almaktadır. Motosiklet kazası sonucu tedavi teminatı sunulmaktadır. Altın plan için 10,000 TL, Platin plan için limitsizdir.

Acıbadem Kaza: Sigortalının kaza sonucu vefat etmesi, kısmen veya tamamen sakat kalması, hastalık nedeni ile kısmen veya tamamen sakat kalması ve kaza nedeni ile oluşmuş tedavi giderlerini teminat altına almaktadır. Sigortalının karayolu, demiryolu, denizyolu ya da havayoluna ait ticari toplu taşıma araçlarında ücretli yolcu sıfatı ile seyahat ederken, kaza sonucu vefat etmesi durumunu da teminat altına almaktadır.

Acıbadem Pruva: Sigortalının yelken kazası sonucu vefat etmesi, kısmen veya tamamen sakat kalması ve kaza nedeni ile oluşacak tedavi giderlerini poliçede yazılı limit kadar teminat altına alınmaktadır.

Acıbadem Kariyer: Sigortalının kaza sonucu vefat etmesi, kısmen veya tamamen sakat kalması durumunu teminat altına almaktadır. Bir iş yerinde çalışırken herhangi bir kasıt ve kusuru olmaksızın işini kaybeden kişilerin gelir kaybı güvence altına alınmaktadır.

Acıbadem Kariyer Plus: Kaza sonucu meydana gelen kırık veya yanık riskleri, kaza sonucu vefat etmesi, kısmen veya tamamen sakat kalması durumunu teminat altına alınmaktadır. Bir iş yerinde çalışırken herhangi bir kasıt ve kusuru olmaksızın işini kaybeden kişilerin gelir kaybı güvence altına alınmaktadır.

Acıbadem Kariyer Ekstra: Sigortalının kaza sonucu vefat etmesi, kısmen veya tamamen sakat kalması durumunu teminat altına almaktadır. Bir iş yerinde çalışırken herhangi bir kasıt ve kusuru olmaksızın işini kaybeden kişilerin gelir kaybı güvence altına alınmaktadır. Sigortalının, kaza sonucu geçici olarak çalışamaması hallerinde önceden belirlenmiş muafiyet süresinin tamamlanmasının ardından poliçede yazılı tutar kadar günlük tazminat ödenmektedir. Sigortalının kaza gününden itibaren bir sene içerisinde yapmış olduğu kaza ile ilgili doktor ücreti, hastane ve diğer tedavi masraflarını (ulaşım masrafları hariç) Poliçe Sertifikası'nda belirtilen tutara kadar ödenmektedir.

Acıbadem Kariyer Premium: Kaza sonucu meydana gelen kırık veya yanık riskleri, kaza sonucu vefat etmesi, kaza nedeni ile kısmen veya tamamen sakat kalması durumunu teminat altına almaktadır. Bir iş yerinde çalışırken herhangi bir kasıt ve kusuru olmaksızın işini kaybeden kişilerin gelir kaybı güvence altına alınmaktadır. Sigortalının, kaza sonucu geçici olarak çalışamaması hallerinde önceden belirlenmiş muafiyet süresinin tamamlanmasının ardından poliçede yazılı tutar kadar günlük tazminat ödenmektedir. Sigortalının kaza gününden itibaren bir sene içerisinde yapmış olduğu kaza ile ilgili doktor ücreti, hastane ve diğer tedavi masraflarını (ulaşım masrafları hariç) Poliçe Sertifikası'nda belirtilen tutara kadar ödenmektedir.

Acıbadem Okul: Sigortalının herhangi bir hastalık ya da kaza sonucunda vefat etmesi ve kaza sonucu vefat etmesi durumunu teminat altına almaktadır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

Acıbadem Kredi: Sigortalının herhangi bir hastalık ya da kaza sonucunda vefat etmesi ve kaza sonucu vefat etmesi durumunu teminat altına alır.

Acıbadem Miras: Sigortalının herhangi bir hastalık ya da kaza sonucunda vefat etmesi ve kaza sonucu vefat etmesi durumunu teminat altına alır.

Birikim poliçeleri

Acıbadem Birikim: Birikimli hayat sigortalarında poliçe süresi sona erdiğinde birikime ilaveten teknik faiz ile garanti edilmiş minimum tutar ödenmektedir. Ayrıca, birikimli hayat sigortalarında teknik faizin üzerinde elde edilen getiri poliçe sahiplerine kar payı olarak verilmektedir. Sigortalının herhangi bir hastalık ya da kaza sonucunda vefat etmesi ve kaza sonucu vefat etmesi durumunu da teminat altına almaktadır.

Acıbadem Gelecek: Birikimli hayat sigortalarında poliçe süresi sona erdiğinde birikime ilaveten teknik faiz ile garanti edilmiş minimum tutar ödenmektedir. Ayrıca, birikimli hayat sigortalarında teknik faizin üzerinde elde edilen getiri poliçe sahiplerine kar payı olarak verilmektedir. Sigortalının herhangi bir hastalık ya da kaza sonucunda vefat etmesi, kaza sonucu vefat etmesi, kaza nedeni ile kısmen veya tamamen sakat kalması ve hastalık nedeni ile kısmen veya tamamen sakat kalması durumunu da teminat altına almaktadır.

Sağlık poliçeleri

Sağlık sigortalarında, farklı ürünlerde farklı teminatlar sunulmaktadır. Bu ürünlerde sunulan teminatlar; yatarak tedavi teminatı, doğum – annelik teminatı, yurtdışı tedavi, doktor ve ilaç, laboratuvar ve görüntüleme, fizik tedavi, check-up ve tehlikeli hastalık teminatlarından oluşmaktadır.

Yatarak tedavi teminatı limitsiz olarak sunulabildiği gibi sadece özel anlaşmalı sağlık kuruluşlarında sunulan limitsiz teminatlar da bulunmaktadır. Bunun yanında yıllık 15,000 TL ve 20,000 Avro limitli ürünlerde bulunmaktadır. Doğum-annelik teminatı ise Acıbadem Sağlık Kurumlarında limitsiz olarak sunulurken, özel anlaşmalı sağlık kuruluşlarında sunulan limitsiz teminatlar da bulunmaktadır. Diğer kurumlarda ise 3,000 TL – 8,000 TL arası limit tanınmaktadır. Yurtdışı tedavi teminatı, tüm dünyada acil ve acil olmayan durumlar olarak ayrılmak üzere 150,000 USD – 300,000 USD arası limit tanınmaktadır. Doktor ve ilaç teminatı limitsiz ve %20 katılımlı olarak uygulanmaktadır. Laboratuvar ve görüntüleme teminatı genelde limitsiz ve %20 katılımlı olarak uygulanırken sadece bir üründe vaka başına 75 TL muafiyetli uygulanmaktadır. Fizik tedavi teminatı yıllık 30 seans ve %20 katılımlı olarak uygulanırken, özel anlaşmalı sağlık kuruluşlarında 750 TL yıllık limitli ve %20 katılımlı olarak uygulanmaktadır. Check-up teminatı, Acıbadem Sağlık Kurumlarında paket olarak %20 katılımlı uygulanırken, özel anlaşmalı sağlık kuruluşlarında 750 TL yıllık limitli ve %20 katılımlı olarak uygulanmaktadır.

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu risk rastlantısal ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

Şirket'in fiyatlandırması, istatistiksel analize, geçmiş dataya, ve ilgili ürüne uygun düşen mortalite tablolarına bakılarak yapılmaktadır.

Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve bütün branşlarda tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

Şirket'in vermiş olduğu teminat tiplerine göre adetleri ve tutarsal dağılımları aşağıdaki tabloda görülmektedir. Şirket yönetimi adetsel ve tutarsal olarak yeterli bir dağılımın oluştuğuna inanmaktadır.

	30 Haziran 2010		31 Aralık 2009	
	Teminat Tutarı (TL)	Adet	Teminat Tutarı (TL)	Adet
Kaza sonucu vefat teminatı	1,769,090,916	34,740	1,466,210,031	19.932
Kaza sonucu maluliyet teminatı	1,697,255,989	34,695	1,296,137,756	19.034
Deprem dahil kaza sonucu maluliyet teminatı	1,539,060,841	35,975	480,040,858	8.675
Deprem dahil kaza sonucu vefat teminatı	1,534,380,841	35,975	491,093,625	8.804
Vefat teminatı	506,283,427	13,565	496,118,183	14.099
Hastalık sonucu maluliyet teminatı	483,786,243	8,703	518,907,834	9.103
Kaza sonucu toplu taşıma araçlarında vefat teminatı	462,111,377	10,936	212,948,855	3.608
Hastalık sonucu tedavi masrafları teminatı	94,418,858	15,923	22,215,904	6.221
Tehlikeli hastalıklar teminatı	79,006,276	988	97,471,645	1.245
Kaza sonucu mesleki maluliyet teminatı	78,276,534	411	167,528,874	1.208
Kaza sonucu hastanede yatış teminatı	13,430,000	2,686	-	-
Kaza sonucu vurularak vefat teminatı	12,672,000	352	12,384,000	334
Hastalık sonucu mesleki maluliyet teminatı	6,960,740	14	6,022,800	12
Deprem dahil hastalık sonucu tedavi masrafları teminatı	6,235,500	5,681	547,057	109
İşsizlik teminatı	3,287,970	5,708	1,693,950	3.770
Kaza sonucu günlük iş görmezlik teminatı	644,720	10,492	227,365	3.609
Günlük tazminat teminatı	503,140	8,156	97,410	1.653
Kaza ve hastalık sonucu günlük iş görmezlik teminatı	402,900	2,686	-	-
Kırık / Yanık teminatı	19,034	31	-	-

Reasürans sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir.

Reasürans sözleşmelerinde lider reasürör, merkezi Türkiye'de bulunan Milli Reasürans TAŞ'dir ("Milli Re"). Bu şirkete ait son kredi derecelendirme notları da aşağıdaki tabloda gösterilmektedir;

Reasürör	Standard & Poors			AM Best		
	Derecelendirme	Görünüm	Tarih	Derecelendirme	Görünüm	Tarih
Milli RE	trAA	-	24 Şubat 2010	B++	İyi	11 Ağustos 2009

Şirket'in 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve tehlikeli hastalık branşlarında bölüsmeli yıllık eksedan, sağlık branşında ise bölüsmeli yıllık kot-par anlaşmaları bulunmaktadır.

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, Şirket'in ayrıca Milli Re ile katastrofik olaylar nezdinde reasürans anlaşması bulunmaktadır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

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

Şirket'in risk yönetim politikaları; 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 hizmetlerdeki değişiklikleri yansıtabilecek 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.

Kredi riski

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

- bankalar
- diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar
- alım satım amaçlı finansal varlıklar
- satılmaya hazır finansal varlıklar
- riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar
- sigortalılardan prim alacakları
- acentelerden alacaklar
- reasürörlerden komisyon ve ödenen hasarlarla ilgili alacaklar
- sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans varlıkları
- ilişkili taraflardan alacaklar
- diğer alacaklar
- peşin ödenen vergiler ve fonlar
- iştirakler

Şirket'in kredi riskine tabi finansal varlıkları ağırlıklı olarak devlet iç borçlanma senetlerini temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

Sigorta riskini yönetmede 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 etmektedir. Şirket, reasürans şirketinin güvenilirliğini, yıllık yapılan sözleşme öncesi söz konusu şirketin finansal durumunu inceleyerek değerlendirmektedir.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Finansal varlıklar ile riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	69,407,370	64,194,469
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	49,674,156	42,016,536
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	9,220,460	1,922,500
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10), (Not 17)	3,339,573	2,095,740
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 12)	884,311	736,273
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	20,370	5,999
Diğer alacaklar (Not 12)	122,034	126,554
Toplam	132,668,274	111,098,071

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010		31 Aralık 2009	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	37,244,199	-	35,563,368	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	5,573,701	-	3,916,487	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	2,522,795	(55,913)	145,769	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	2,324,024	(224,658)	1,347,756	(95,122)
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	1,590,381	(437,650)	810,909	(707,534)
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	2,483,350	(1,346,073)	2,530,932	(1,496,029)
Toplam	51,738,450	(2,064,294)	44,315,221	(2,298,685)

Şirket vadesi geçen ve belli bir süre tahsil edilmeyen sigorta primlerini iptal etmekte, yazılan primlerden ve prim alacaklarından düşmektedir.

Esas faaliyetlerden alacaklar karşılığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Dönem başındaki esas faaliyetlerden alacaklar karşılığı	(2,298,685)	(2,263,083)
Dönem içinde yapılan tahsilatlar (Not 47)	180,097	325,116
Dönem içinde ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları (Not 47)	(55,913)	(360,718)
Dönem içinde konusu kalmayan karşılıkları (Not 47)	110,207	-
Dönem sonu esas faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(2,064,294)	(2,298,685)

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in parasal 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.

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Haziran 2010	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	9,223,246	9,223,246	-	-	-	-
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	69,407,370	2,212,308	-	562	1,539,915	65,654,585
Esas faaliyetlerden alacaklar	49,674,156	20,858,560	13,529,529	12,243,932	2,012,248	1,029,887
İlişkili taraflardan alacaklar	20,370	20,370	-	-	-	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	884,311	-	-	-	884,311	-
Diğer alacaklar	122,034	49,171	44,986	-	-	27,877
Toplam parasal varlıklar	129,331,487	32,363,655	13,574,515	12,244,494	4,436,474	66,712,349

Esas faaliyetlerden borçlar	42,925,222	12,660,419	5,379,330	1,905,564	22,979,909	-
İlişkili taraflara borçlar	868,598	804,831	63,767	-	-	-
Diğer borçlar	861,941	205,032	162,384	5,076	489,449	-
Muallak tazminat karşılığı (*)	5,147,336	1,268,617	2,537,232	673,067	297,447	370,973
Birikimli hayat sigortaları için hesaplanan hayat matematik karşılıkları	32,496,154	272,913	524,933	722,376	1,265,900	29,710,032
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	455,088	-	455,088	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	494,471	-	-	-	323,134	171,337
Toplam parasal yükümlülükler	83,248,810	15,211,812	9,122,734	3,306,083	25,355,839	30,252,342

31 Aralık 2009	Defter değeri	1 aya kadar	1 – 3 ay	3 – 6 ay	6 – 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	1,923,781	1,923,781	-	-	-	-
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	64,194,469	2,483,895	51,262	1,469,444	11,367,075	48,822,793
Esas faaliyetlerden alacaklar	42,016,536	15,601,097	11,597,689	11,423,637	2,278,150	1,115,963
İlişkili taraflardan alacaklar	5,999	5,999	-	-	-	-
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	736,273	-	-	-	736,273	-
Diğer alacaklar	126,554	-	95,917	-	-	30,637
Toplam parasal varlıklar	109,003,612	20,014,772	11,744,868	12,893,081	14,381,498	49,969,393

Esas faaliyetlerden borçlar	37,758,350	11,184,373	5,765,786	3,233,534	17,574,657	-
İlişkili taraflara borçlar	676,201	608,657	67,544	-	-	-
Diğer borçlar	804,380	259,176	53,518	7,051	484,635	-
Muallak tazminat karşılığı (*)	3,582,434	841,031	1,682,061	437,558	274,430	347,354
Birikimli hayat sigortaları için hesaplanan hayat matematik karşılıkları	34,982,886	674,676	538,275	825,380	1,477,628	31,466,927
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	398,177	-	398,177	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	937,426	-	-	-	751,200	186,226
Toplam parasal yükümlülükler	79,139,854	13,567,913	8,505,361	4,503,523	20,562,550	32,000,507

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

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski

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

Kur riski

Şirket dövize dayalı yapılan sigortacılık işlemleri sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmekte olup, bilançoda yer alan yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki kurlardan TL'ye çevrilmiş ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları sonucun pozitif veya negatif olmasına göre ilişikteki finansal tablolarda kambiyo karları veya kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmıştır.

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

30 Haziran 2010	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	13,600	14,129	123	27,852
Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	20,969,832	742,267	-	21,712,099
Esas faaliyetlerden alacaklar	1,393,221	(43,948)	-	1,349,273
Diğer alacaklar	-	37,708	-	37,708
Toplam yabancı para cinsinden parasal varlıklar	22,376,653	750,156	123	23,126,932
Esas faaliyetlerden borçlar	360,840	34,510	-	395,350
Muallak tazminat karşılığı	1,298,381	49,475	-	1,347,856
Birikimli hayat poliçeleri için hesaplanan hayat matematik karşılıkları	16,355,745	577,880	-	16,933,625
Toplam yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler	18,014,966	661,865	-	18,676,831
Bilanço pozisyonu	4,361,687	88,291	123	4,450,101

31 Aralık 2009	ABD Doları	Avro	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	8,005	295	8,300
Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	29,198,623	1,058,124	30,256,747
Esas faaliyetlerden alacaklar	1,506,534	171,963	1,678,497
Diğer alacaklar	-	46,298	46,298
Toplam yabancı para cinsinden parasal varlıklar	30,713,162	1,276,680	31,989,842
Esas faaliyetlerden borçlar	(455,671)	(48,221)	(503,892)
Muallak tazminat karşılığı	935,339	43,959	979,298
Birikimli hayat poliçeleri için hesaplanan hayat matematik karşılıkları	18,097,568	651,674	18,749,242
Diğer borçlar	170,744	27,352	198,096
Toplam yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler	18,747,980	674,764	19,422,744
Bilanço pozisyonu	11,965,182	601,916	12,567,098

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

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Döviz dayalı işlemler işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler 30 Haziran 2010 tarihli T.C. Merkez Bankası ("TCMB") alış kurları ile değerlendirilmiştir. Yalnızca hayat matematik karşılıkları üzerinde belirtildiği üzere TCMB efektif satış kurları ile değerlendirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2010	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	1.5747	1.9217
Hayat matematik karşılıkları ve ikrazların çevriminde kullanılan döviz kurları	1.5847	1.9339

31 Aralık 2009	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	1.5057	2.1603
Hayat matematik karşılıkları ve ikrazların çevriminde kullanılan döviz kurları	1.5153	2.1740

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 10 değer kaybı dolayısıyla 30 Haziran 2010 ve 2009 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemlerine ait özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış ve azalışlar 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 Haziran 2010		30 Haziran 2009	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	436,169	436,169	705,465	705,465
Avro	8,845	8,829	37,754	37,754
Diğer	12	12	-	-
Toplam, net	445,026	445,010	743,219	743,219

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

Maruz kalınan faiz oranı riski

Alım-satım amaçlı finansal varlık portföyünün maruz kaldığı risk, faiz oranlarındaki değişim sonucu ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki 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.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla, Şirket'in faiz getirili ve faiz götürülü finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Finansal varlıklar:		
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Alım satım amaçlı F.V. – Eurobondlar (Not 11)	21,620,837	28,499,172
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Alım satım amaçlı F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	5,420,647	17,508,047
Alım satım amaçlı F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	823,734	11,699,790
Bankalar (Not 14)	6,604,957	19,256
Alım satım amaçlı F.V. – Eurobondlar (Not 11)	-	1,706,314
Sigortalılara krediler (İkrazlar) (Not 12)	1,029,887	1,115,963
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Vadeli mevduat (Not 11)	-	51,261
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Satılmaya Hazır F.V. – Eurobondlar (Not 11)	91,262	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Satılmaya Hazır F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	1,097,308	-
Satılmaya hazır F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	26,281,463	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Vadeye kadar elde tutulacak F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	4,567,907	-
<i>Değişken faizli finansal varlıklar:</i>		
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Alım satım amaçlı F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	-	4,206,186
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Satılmaya hazır F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	4,517,450	-
Satılmaya hazır F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	751,642	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Vadeye kadar elde tutulacak F.V. – Devlet tahvilleri (Not 11)	2,022,812	-
Finansal yükümlülükler:	Yoktur.	Yoktur.

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Gelir tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 30 Haziran 2010 ve 2009 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemleri itibarıyla, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerine olan etkisidir. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarında ki değişimin gelir tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

30 Haziran 2010	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(8,470)	8,775	(8,470)	8,775
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(570,882)	597,935
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait alım satım amaçlı finansal varlıklar	(123,440)	138,866	(123,440)	138,866
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait satılmaya hazır finansal varlıklar	(21,623)	22,807	(21,623)	22,807
Toplam, net	(153,533)	170,448	(724,415)	768,383

30 Haziran 2009	Gelir tablosu		Özkaynak (*)	
	100 bp artış	100 bp azalış	100 bp artış	100 bp azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(172,371)	190,639	(172,371)	190,639
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait alım satım amaçlı finansal varlıklar	(221,281)	261,068	(221,281)	261,068
Toplam, net	(393,652)	451,707	(393,652)	451,707

(*) Özkaynak etkisi, faiz oranındaki 100 baz puan (bp) artış ve azalışta meydana gelen gelir tablosu etkisini de içermektedir.

Gerçeğe uygun değer gösterimi

Finansal araçların tahmini piyasa değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Şirket elinde bulundurduğu menkul kıymetlerini alım-satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırmış olup, alım-satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar ilişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmek suretiyle gösterilmişlerdir. Toplam defter değeri 6,590,719 TL (31 Aralık 2009: Yoktur) olan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri 6,776,838 TL'dir (31 Aralık 2009: Yoktur).

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

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

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

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

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

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir. Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

	30 Haziran 2010			Toplam
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	
Finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	2,965,512	-	-	2,965,512
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	27,033,105	-	-	27,033,105
Alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak tutulan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	27,112,014	-	-	27,112,014
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak tutulan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	5,706,020	-	-	5,706,020
Toplam finansal varlıklar	62,816,651	-	-	62,816,651
Finansal yükümlülükler:				
Yatırım anlaşması yükümlülükleri – birikimli hayat poliçelerinde hayat matematik karşılıkları (Not 17), (Not 18)	32,496,154	-	-	32,496,154
Yatırım anlaşması yükümlülükleri – yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklar (Not 17)	927,312	-	-	927,312
Toplam finansal yükümlülükler	33,423,466	-	-	33,423,466
31 Aralık 2009				
	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	13,491,105	-	-	13,491,105
Alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak tutulan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	50,652,103	-	-	50,652,103
Toplam finansal varlıklar	64,143,208	-	-	64,143,208
Finansal yükümlülükler:				
Yatırım anlaşması yükümlülükleri – birikimli hayat poliçelerinde hayat matematik karşılıkları (Not 17), (Not 18)	34,982,886	-	-	34,982,886
Yatırım anlaşması yükümlülükleri – yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklar (Not 17)	1,013,817	-	-	1,013,817
Toplam finansal yükümlülükler	35,996,703	-	-	35,996,703

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	30 Haziran 2010	30 Haziran 2009
Alım-satım amaçlı finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler (Not 11)	497,820	5,520,086
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	2,683,626	1,570,171
Kambiyo karları, net	1,537,357	568,723
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	64,110	106,473
Sigortalılara kredilerden (ikrazlar) alınan faiz gelirleri	29,880	37,197
Yatırım fonu katılma belgelerinden elde edilen gelirler	39,202	25,514
Hisse senetlerinden elde edilen gelirler	2	17,997
Repo işlemlerinden elde edilen faizler	1,561	1,223
Yatırım gelirleri	4,853,558	7,847,384
Alım-satım amaçlı finansal varlıkların rayiç değerlerinde meydana gelen değişiklikler (Not 11)	-	(3,795)
Diğer yatırım giderleri	(20,124)	-
Yatırım giderleri	(20,124)	(3,795)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	4,833,434	7,843,589

<i>Özsermayede muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:</i>	30 Haziran 2010	30 Haziran 2009
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11), (Not 15)	(114,969)	-
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11), (Not 15)	103,781	-
Özsermayede muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	(11,188)	-

Sermaye yönetimi

Şirket'in 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

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Şirket özsermayesi toplamı 18,299,240 TL tutarında olup, Şirket'in esas sermayesinin 1/3'ünün altında kalmaktadır. Ayrıca, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca yapılan sermaye yeterliliği hesaplamalarında Şirket için gerekli özsermaye tutarı, mevcut özsermaye tutarı ve sermaye yeterliliği sonucu sırasıyla 36,565,366 TL, 11,593,149 TL ve (24,972,217) TL olarak hesaplanmıştır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Sermaye yönetimi (devamı)

Şirket'in sermaye yeterliliği ölçümü sonucunda 2008 ve 2009 yılsonlarında ortaya çıkmış olan eksikliğin giderilmesi ve kalıcı olarak sermaye yapısının güçlendirilmesine yönelik olarak bir dizi tedbir belirlenmiş durumdadır.

Öncelikle, sermaye açığının giderilmesine yönelik 17 Aralık 2008 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu'nun aldığı karar uyarınca Şirket'in ödenmiş sermayesi 2009 yılı içerisinde 3,972,400 TL tutarında ve 22 Aralık 2009 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu'nun aldığı karar uyarınca 2010 yılı içerisinde 8,465,400 TL tutarında ortaklar tarafından nakden karşılanmak suretiyle artırılmıştır. 2009 ve 2010 yılları içerisinde gerçekleştirilen toplam 12,437,800 TL tutarında sermaye artırımını ile, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye açığının giderilmesi hedeflenmiştir.

Sermaye yeterliliği sonucunun olumsuz bir tablo sergilemesinde temel sebep Şirket'in geçmiş ve cari dönemi zarar ile kapatmış olmasıdır. Bu nedenle, Şirket'in kârlılığının geliştirilmesi kritik önem taşımaktadır. Bu maksatla;

- Bir taraftan sağlık branşının kârlılığının daha olumlu düzeylere taşınması bir taraftan da kârlı olduğu halde mevcut portföy içinde düşük bir ağırlık taşıyan hayat branşı risk ürünlerinin hacimlerinin artırılması hedeflenirken, bu iki konuyu destekleyecek şekilde genel olarak maliyetlerin düşürülmesine yönelik tedbirler alınması gündemdedir.
- Maliyet disiplini ve kontrolü açısından hali hazırda sektör içinde önemli ölçüde olumlu bir tablo sergilenmekle birlikte bu alanda olası tüm iyileştirmeler değerlendirilmekte, özellikle direkt satış örgütünün rasyonelasyonuna yönelik olarak; mümkün olduğu ölçüde sabit maliyetlerin dışarıya alınmasına olanak veren, gelişmiş çalışanların kendi acenteliklerini kurmaya özendirilmesi yaklaşımı artırılarak sürdürülmektedir.
- Sağlık branşında kârlılığın artırılabilmesi için, tazminat/prim oranlarının iyileştirilmesi kritiktir. Buna yönelik olarak, ürün fiyatlandırmaları kârlılık hedeflerine göre tekrar gözden geçirilerek her ürün için değişik kademelerde düzeltmeler yapılmakta ve sigortalı devamlılığını sağlamaya yönelik olarak satış ekibine ve sigortalılara erken yenilemeler için ilave teşvikler sunulmaktadır. Bunun da ötesinde tazminat giderlerinin kontrolüne yönelik olarak anlaşmalı sağlık kuruluşları ile tekrar pazarlığa gidilerek ilave indirimler sağlanmaktadır.
- Hayat ve ferdi kaza ürünlerini portföydeki ağırlığının artırılmasına yönelik olarak satış gücünün yönlendirilme ve eğitim çalışmaları artırılarak sürdürülmekte, yeni ve yenilikçi ürün ve satış kanalları kullanılarak bu ürünlerin görece hacimlerinde ilerlemeler sağlanmaktadır.

Bu tedbirlerin sonucunda şirket kârlılığının geliştirilmesi, böylece mevcut açık tamamlandıktan sonra, yeni bir sermaye açığının doğmayacağı sürdürülebilir bir yapı kurulması hedeflenmektedir.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

5 Bölüm bilgileri

Şirket'in stratejik iş birimleri olan iki ana faaliyet bölümü bulunmaktadır. Stratejik iş birimleri, birbirinden farklı ürünler ve servisler sunan ve Şirket yönetimi tarafından ayrı yönetilen ve yönetim raporlamaları ayrı yapılan birimlerdir. İlgili bölümlerin varlık ve yükümlülükleri ile bölümlerin faaliyet sonuçları, "Önemli Muhasebe Politikaları" kısmında anlatılan muhasebe uygulamalarına uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Faaliyet alanı bölümleri:

30 Haziran 2010	Hayat	Hayat-dışı	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	2,754,548	79,566,391	-	82,320,939
Yazılan primlerde reasürör payı	(134,514)	(32,612,207)	-	(32,746,721)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	56,714	403,491	-	460,205
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	138,953	(11,315,366)	-	(11,176,413)
Brüt ödenen tazminatlar	(6,171,460)	(60,711,884)	-	(66,883,344)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	-	34,294,715	-	34,294,715
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(516,790)	(2,333,019)	-	(2,849,809)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan teknik karşılıklarda reasürör payındaki değişim	135,639	1,185,956	-	1,321,595
Birikimli hayat sigortası sözleşmelerinden kaynaklanan teknik karşılıklardaki değişim (Not 30)	2,486,732	-	-	2,486,732
Komisyon giderleri (Not 32)	(26,878)	(6,836,033)	-	(6,862,911)
Yatırım gelirleri	2,315,532	822,388	3,054,691	6,192,611
Yatırım giderleri	(589,237)	-	(1,089,727)	(1,678,964)
Diğer gelir/(giderler), net	(527,047)	(7,913,542)	1,588,161	(6,852,428)
Vergi öncesi kar	23,910	(5,461,369)	3,463,666	(1,973,793)
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	-
Dönem net karı veya (zararı)	23,910	(5,461,369)	3,463,666	(1,973,793)

Diğer bölüm kalemleri:

Amortisman giderleri (Not 6)	-	-	(163,310)	(163,310)
İtfa giderleri (Not 8)	-	-	(40,256)	(40,256)
Şüpheli alacaklar karşılığı (Not 47)	58,604	152,097	23,690	234,391

Şirket'in 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, bölüm varlık ve yükümlülükleri ile sabit sermaye yatırımları aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2010	Hayat	Hayat-dışı	Dağıtılamayan	Toplam
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	1,354,261	48,319,895	-	49,674,156
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar (Not 6,8)	-	-	3,980,207	3,980,207
Ertelenmiş üretim giderleri (Not 17)	16,634	6,909,972	-	6,926,606
Diğer aktifler	39,408,753	11,251,161	33,783,573	84,443,487
Toplam varlıklar	40,779,648	66,481,028	37,763,780	145,024,456
Sigorta sözleşmeleri teknik karşılıkları (Not 17)	1,722,627	45,492,924	-	47,215,551
Yatırım sözleşmesi yükümlülükleri (Not 18)	33,423,466	-	-	33,423,466
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 10), (Not 19)	2,614	189,039	-	191,653
Diğer yükümlülükler	41,743	42,925,221	2,927,582	45,894,546
Özsermaye	-	-	18,299,240	18,299,240
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	35,190,450	88,607,184	21,226,822	145,024,456
Sabit sermaye yatırımları (Not 6,8)	-	-	122,204	122,204

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

5 Bölüm bilgileri (devamı)

Faaliyet alanı bölümleri (devamı)

30 Haziran 2009	Hayat	Hayat-dışı	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	3,473,653	63,703,197	-	67,176,850
Yazılan primlerde reasürör payı	(138,614)	(32,029,699)	-	(32,168,313)
Ücret, kesinti ve komisyon gelirleri (Not 32)	107,262	298,848	-	406,110
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	109,899	(4,718,356)	-	(4,608,457)
Brüt ödenen tazminatlar	(6,128,309)	(48,907,073)	-	(55,035,382)
Ödenen tazminatlardaki reasürör payı	16,000	26,251,207	-	26,267,207
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklardaki değişim	(143,127)	(607,873)	-	(751,000)
Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan brüt teknik karşılıklar reasürör payındaki değişim	163,588	309,271	-	472,859
Birikimli hayat sigortası sözleşmelerinden kaynaklanan teknik karşılıklardaki değişim (Not 30)	(946,885)	-	-	(946,885)
Komisyon giderleri (Not 32)	(32,149)	(4,636,632)	-	(4,668,781)
Yatırım gelirleri	5,749,529	1,022,781	2,324,243	9,096,553
Yatırım giderleri	(40,076)	-	(1,489,256)	(1,529,332)
Diğer gelir/(giderler), net	(476,915)	(7,982,517)	(422,138)	(8,881,570)
Vergi öncesi kar	1,713,856	(7,296,846)	412,849	(5,170,141)
Dönem karı kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	-
Dönem net karı veya (zararı)	1,713,856	(7,296,846)	412,849	(5,170,141)

Diğer bölüm kalemleri:

Amortisman giderleri	-	-	(242,537)	(242,537)
İtfa giderleri	-	-	(20,402)	(20,402)
Şüpheli alacaklar karşılığı (Not 47)	(52,113)	(83,819)	-	(135,932)

Şirket'in 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, bölüm varlık ve yükümlülükleri ile sabit sermaye yatırımları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2009	Hayat	Hayat-dışı	Dağıtılamayan	Toplam
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12)	1,765,240	40,251,296	-	42,016,536
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar (Not 6,8)	-	-	4,064,814	4,064,814
Ertelenmiş üretim giderleri (Not 17)	11,168	6,720,241	-	6,731,409
Diğer aktifler	50,695,916	11,699,790	8,118,636	70,514,342
Toplam varlıklar	52,472,324	58,671,327	12,183,450	123,327,101

Sigorta sözleşmeleri teknik karşılıkları (Not 17)	2,467,646	32,043,278	-	34,510,924
Yatırım anlaşması yükümlülükleri (Not 18)	35,996,703	-	-	35,996,703
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 10), (Not 19)	5,502	174,925	-	180,427
Diğer yükümlülükler	47,675	37,758,350	3,105,747	40,911,772
Özsermaye	-	-	11,727,275	11,727,275
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	38,517,526	69,976,553	14,833,022	123,327,101

Sabit sermaye yatırımları (Not 6,8)	-	-	316,405	316,405
-------------------------------------	---	---	---------	---------

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

6 Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 30 Haziran 2010 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2010	Girışler	Çıkışlar	30 Haziran 2010
Maliyet:				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	2,585,000	-	-	2,585,000
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	615,000	-	-	615,000
Özel maliyet bedelleri	612,379	-	-	612,379
Demirbaş ve tesisatlar	2,445,586	66,308	(555,690)	1,956,204
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	287,778	-	-	287,778
	6,545,743	66,308	(555,690)	6,056,361
Birikmiş amortismanlar:				
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	-	(31,101)	-	(31,101)
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	(7,399)	-	(7,399)
Özel maliyet bedelleri	(420,314)	(38,510)	-	(458,824)
Demirbaş ve tesisatlar	(1,972,675)	(85,690)	552,445	(1,505,920)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(286,660)	(610)	-	(287,270)
	(2,679,649)	(163,310)	552,445	(2,290,514)
Net defter değeri	3,866,094			3,765,847

1 Ocak – 31 Aralık 2009 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2009	Girışler	Transferler	Çıkışlar	Değer Düşüklüğü	31 Aralık 2009
Maliyet:						
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Not 7)	2,900,173	-	1,121,400	-	(1,436,573)	2,585,000
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	2,088,124	-	(1,121,400)	-	(351,724)	615,000
Özel maliyet bedelleri	590,979	24,526	-	(3,126)	-	612,379
Demirbaş ve tesisatlar	2,369,039	138,161	-	(61,614)	-	2,445,586
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	287,778	-	-	-	-	287,778
	8,236,093	162,687	-	(64,740)	(1,788,297)	6,545,743
Birikmiş amortismanlar:						
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	(411,993)	(63,727)	(211,902)	-	687,622	-
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	(363,255)	(36,155)	211,902	-	187,508	-
Özel maliyet bedelleri	(307,827)	(115,613)	-	3,126	-	(420,314)
Demirbaş ve tesisatlar	(1,832,832)	(201,055)	-	61,212	-	(1,972,675)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(233,391)	(53,269)	-	-	-	(286,660)
	(3,149,298)	(469,819)	-	64,338	875,130	(2,679,649)
Net defter değeri	5,086,795				(913,167)	3,866,094

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde yapılan finansal kiralama ödemeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 900 TL).

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, Şirket'in mülkiyetinde olan gayrimenkullerde T.C. Hazine Müsteşarlığı'nın tutarında ipoteği bulunmamaktadır. (31 Aralık 2009: 2,094,400 TL)

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin 1 Ocak – 30 Haziran 2010 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2009 dönemleri arasındaki hareketler 6 – *Maddi duran varlıklar* notunda verilmiştir.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak - 30 Haziran 2010 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2010	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2010
Maliyet:				
Yazılım programları	1,888,406	55,896	-	1,944,302
	1,888,406	55,896	-	1,944,302
Birikmiş tükenme payları:				
Yazılım programları	(1,689,686)	(40,256)	-	(1,729,942)
	(1,689,686)	(40,256)	-	(1,729,942)
Net defter değeri	198,720			214,360

1 Ocak - 31 Aralık 2009 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2009	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2009
Maliyet:				
Yazılım programları	1,734,688	153,718	-	1,888,406
	1,734,688	153,718	-	1,888,406
Birikmiş tükenme payları:				
Yazılım programları	(1,640,413)	(49,273)	-	(1,689,686)
	(1,640,413)	(49,273)	-	(1,689,686)
Net defter değeri	94,275			198,720

9 İştiraklerdeki yatırımlar

	30 Haziran 2010		31 Aralık 2009	
	Kayıtlı Değer	İştirak Oranı %	Kayıtlı Değer	İştirak Oranı %
Tasfiye Halinde Akım Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ	12,500	25.0	12,500	25.0
Tasfiye Halinde Yalın Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ	12,500	25.0	12,500	25.0
Tasfiye Halinde Saf Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ	12,500	25.0	12,500	25.0
Toplam	37,500		37,500	
Finansal varlıklar değer düşüş karşılığı	(37,500)		(37,500)	
İştirakler, net	-		-	

Adı	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Kar/(Zararı)	Dönem Net Kar/(Zararı)	Bağımsız Denetim Görüşü	Finansal Tablo Dönemi
Tasfiye Halinde Akım Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ	12,469	3,503	(8,974)	(23)	Geçmedi	30.06.2010
Tasfiye Halinde Yalın Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ	983	(1,098)	(13,505)	(92)	Geçmedi	30.06.2010
Tasfiye Halinde Saf Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ	6,720	4,927	(7,546)	(27)	Geçmedi	30.06.2010

Cari dönemde, iştirak ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle edinilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

10 Reasürans varlıkları/borçları

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

Reasürans varlıkları	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	28,689,159	24,795,058
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 12)	7,543,095	1,118,062
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	3,339,573	2,095,740
İkramiye ve indirim karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	278,137	200,375
Toplam	39,849,964	28,209,235

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 19)	23,412,581	18,593,290
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 5),(Not 19)	191,653	180,427
Toplam	23,604,234	18,773,717

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

	30 Haziran 2010	30 Haziran 2009
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(32,746,721)	(32,168,313)
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	(24,795,058)	(12,520,446)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	28,689,159	23,484,991
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(28,852,620)	(21,203,768)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	34,294,715	26,267,207
Dönem başı muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 17)	(2,095,740)	(4,408,722)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığında reasürörör payı (Not 17)	3,339,573	4,881,581
Hasarlardaki reasürör payı (Not 17)	35,538,548	26,740,066
Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri (Not 32)	471,431	394,826
Dönem başı ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	180,427	238,420
Dönem sonu ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	(191,653)	(227,136)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 32)	460,205	406,110
Toplam, net	7,146,133	5,942,408

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11 Finansal varlıklar

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Şirket portföyündeki alım-satım amaçlı finansal varlıklar	2,965,512	13,491,105
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	27,033,105	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	39,408,753	50,703,364
Toplam	69,407,370	64,194,469

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kendi portföyünde bulunan alım satım amaçlı finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TP	713,577	743,098	823,734	823,734
		743,098	823,734	823,734
<i>Hisse senedi ve diğer sabit getirili olmayan finansal varlıklar:</i>				
Hisse senedi		9	8	8
Yatırım fonları		2,114,634	2,141,770	2,141,770
		2,114,643	2,141,778	2,141,778
Toplam alım satım amaçlı finansal yatırımlar		2,857,741	2,965,512	2,965,512
31 Aralık 2009				
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TP	10,897,000	10,748,664	11,699,790	11,699,790
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	1,505,700	1,495,170	1,706,314	1,706,314
		12,243,834	13,406,104	13,406,104
<i>Hisse senedi ve diğer sabit getirili olmayan finansal varlıklar:</i>				
Yatırım fonları		85,001	85,001	85,001
		85,001	85,001	85,001
Toplam alım satım amaçlı finansal yatırımlar		12,328,835	13,491,105	13,491,105

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11 Finansal varlıklar (devamı)

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, Şirket'in kendi portföyünde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TP	26,253,983	26,624,611	27,033,105	27,033,105
Toplam satılmaya hazır finansal yatırımlar		26,624,611	27,033,105	27,033,105

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Şirket'in kendi portföyünde bulunan satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların ("RHPSFY") detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	20,588,786	19,147,554	21,620,837	21,620,837
Devlet Tahvili – TP	4,683,200	4,984,361	5,420,647	5,420,647
		24,131,915	27,041,484	27,041,484
<i>Hisse senedi ve diğer sabit getirili olmayan finansal varlıklar:</i>				
Yatırım fonları		70,458	70,530	70,530
		70,458	70,530	70,530
Toplam alım-satım amaçlı finansal varlıklar		24,202,373	27,112,014	27,112,014
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TP	5,140,183	5,405,273	5,614,758	5,614,758
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	86,477	91,366	91,262	91,262
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar		5,496,639	5,706,020	5,706,020
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili – TP	6,340,343	6,348,265	6,776,838	6,590,719
Toplam vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		6,348,265	6,776,838	6,590,719
Toplam riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		36,047,277	39,594,872	39,408,753

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11 Finansal varlıklar (devamı)

	31 Aralık 2009			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	27,095,115	23,910,179	28,499,172	28,499,172
Devlet Tahvili – TP	20,613,570	18,766,315	21,714,233	21,714,233
		42,676,494	50,213,405	50,213,405
<i>Hisse senedi ve diğer sabit getirili olmayan finansal varlıklar:</i>				
Hisse senedi		9	6	6
Yatırım fonları		410,903	438,692	438,692
		410,912	438,698	438,698
Toplam alım-satım amaçlı finansal varlıklar		43,087,406	50,652,103	50,652,103
Vadeli mevduat – YP		51,123	51,261	51,261
Toplam kredi ve alacaklar		51,123	51,261	51,261
Toplam riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		43,138,529	50,703,364	50,703,364

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

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

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

Yıl	Değer Artışında Değişim	Toplam Değer Artışı
2010	80,358	80,358
2009	-	-
2008	-	-

Kredi ve alacaklar dışında kalan, finansal varlıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010					
	Şirket portföyü		RHPSFY		Vadeye kadar elde tut. FV	Toplam
	Alım-satım amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Alım-satım amaçlı FV	Satılmaya hazır FV		
Dönem başındaki değer	13,491,105	-	50,652,103	-	-	64,143,208
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	-	-	838,024	-	-	838,024
Dönem içindeki alımlar	2,446,337	26,624,611	70,530	5,496,639	6,348,265	40,986,382
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(13,023,764)	-	(24,894,629)	-	-	(37,918,393)
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim (Not 4.2, 15)	51,834	103,781	445,986	(114,969)	-	486,632
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	-	304,713	-	324,350	242,454	871,517
Dönem sonundaki değer	2,965,512	27,033,105	27,112,014	5,706,020	6,590,719	69,407,370

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11 Finansal varlıklar (devamı)

	31 Aralık 2009		
	Şirket portföyü	RHPSFY	Toplam
	Alım satım amaçlı FV	Alım satım amaçlı FV	
Dönem başındaki değer	17,284,477	39,392,986	56,677,463
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	(45,896)	(310,259)	(356,155)
Dönem içindeki alımlar	9,657,234	19,793,396	29,450,630
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(14,374,106)	(16,337,527)	(30,711,633)
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, net (Not 4.2)	969,396	8,113,507	9,082,903
Dönem sonundaki değer	13,491,105	50,652,103	64,143,208

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

	30 Haziran 2010			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Rayiç Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – borçlanma senetleri (Not 17)	36,838,988	35,976,818	39,524,342	39,338,223
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – yatırım fonu (Not 17)	-	70,458	70,530	70,530
Satılmaya hazır finansal varlıklar – borçlanma senetleri (Not 17)	10,461,233	10,636,217	10,866,912	10,866,912
Alım satım amaçlı finansal varlıklar – borçlanma senetleri (Not 17)	313,000	325,625	384,249	384,249
Toplam		47,009,118	50,846,033	50,659,914

	31 Aralık 2009			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Rayiç Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – borçlanma senetleri (Not 17)	47,708,685	44,330,789	50,213,405	50,213,405
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – hisse senetleri (Not 17)	-	9	6	6
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – yatırım fonu (Not 17)	-	410,903	438,692	438,692
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – vadeli mevduat (Not 17)	-	51,123	51,261	51,261
Alım satım amaçlı finansal varlıklar – borçlanma senetleri (Not 17)	10,897,000	10,748,664	11,699,790	11,699,790
Toplam		55,541,488	62,403,154	62,403,154

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

12 Kredi ve alacaklar

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 4.2)	49,674,156	42,016,536
Peşin ödenen vergiler ve fonlar (Not 4.2)	884,311	736,273
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2)	20,370	5,999
Diğer alacaklar (Not 4.2)	122,034	126,554
Toplam	50,700,871	42,885,362
Kısa vadeli alacaklar	49,643,107	41,738,762
Orta ve uzun vadeli alacaklar	1,057,764	1,146,600
Toplam	50,700,871	42,885,362

Şirket'in 30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Sigortalılardan alacaklar	40,994,094	32,981,629
Reasürans şirketlerinden alacaklar (Not 10)	7,543,095	1,118,062
Acentelerden alacaklar	45,554	143,675
Sigorta şirketlerinden rücu yoluyla tahsil edilecek alacaklar	78,418	137,468
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(192,830)	(303,037)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar, net	48,468,331	34,077,797
Sigortalılara krediler (ikrazlar) (Not 4.2)	1,029,887	1,115,963
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar	175,934	6,822,772
Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar	4	4
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	1,871,464	1,995,648
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(1,871,464)	(1,995,648)
Esas faaliyetlerden alacaklar	49,674,156	42,016,536

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

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Teminat mektupları	251,781	261,281
Teminat senetleri	135,000	105,000
Gayrimenkul ipotegi	29,750	29,750
Teminat çekleri	25,940	25,940
Bloke mevduatlar	17,787	17,787
Teminata alınan hazine bonusu	4,775	4,775
Toplam	465,033	444,533

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

a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 1,871,464 TL'dir (31 Aralık 2009: 1,995,648 TL).

b) Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): 192,830 TL'dir (31 Aralık 2009: 303,037 TL).

İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak ve borç ilişkisi 45 – *İlişkili taraflarla işlemler* notunda detaylı olarak verilmiştir.

Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda verilmiştir.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

13 Türev finansal araçlar

Şirket'in 30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır.

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010		31 Aralık 2009	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	2,786	1,281	1,281	1,474
Alınan çekler	231,029	-	-	-
Bankalar	8,989,054	1,922,395	1,922,395	7,492,954
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	377	105	105	1,551
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	9,223,246	1,923,781	1,923,781	7,495,979
Bankalar mevduatı reeskontları	(9,130)	(27)	(27)	(70,338)
Bloke edilmiş tutarlar	(1,106,000)	-	-	(68,553)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	8,108,116	1,923,754	1,923,754	7,357,088

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	-	-
- vadesiz	27,852	8,300
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	6,604,957	19,256
- vadesiz	2,356,245	1,894,839
Bankalar	8,989,054	1,922,395

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla Şirket'in, nakit ve nakit benzeri varlıklar içerisinde takip ettiği sigortacılık faaliyetleri gereği Hazine Müsteşarlığı lehine bloke olarak 1,106,000 TL bankalar mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur) (Not 17).

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla diğer nakit ve nakit benzeri varlıkların tamamı posta çeklerinden oluşmaktadır.

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, Şirket'in ödenmiş sermayesi 55,065,400 TL (31 Aralık 2009: 46,600,000 TL) olup Şirket'in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 1 TL nominal değerde 55.065.400 adet (31 Aralık 2009: 46.600.000 adet) hisseden meydana gelmektedir.

31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan enflasyon muhasebesi sonucunda özsermaye hesapları içerisinde takip edilen sermaye düzeltmesi olumlu farkları tutarı 30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla 21,080,244 TL'dir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

15 Özsermaye (devamı)

Ödenmiş sermaye (devamı)

Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grupları %50.00 pay ile Walnut Holding Cooperate U.A. ve %49.99 pay ile Mehmet Ali Aydınlar'dır.

17 Eylül 2008 tarihinde yapılan Pay Sahipleri Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında, Şirket Ana Sözleşmesindeki ilgili maddelerin değiştirilmesi hususunda 16 Haziran 2008 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar kabul edilmiş olup pay sahipleri için devir yasağı dönemi getirilmiştir.

Değiştirilen Şirket Ana Sözleşmesi 8.B.2 maddesi uyarınca hissedarların kendileri ile bağlı kişilere yapacakları devirler ve halka arz durumunda yapılacak devirler hariç olmak üzere, hissedarların 18 Aralık 2011 tarihine kadar, hisselerinin tamamını veya bir kısmını veya hisseler üzerindeki haklarını üçüncü bir kişiye veya üçüncü bir kişi yararına devretme, satma, temlik etme veya elden çıkarmaları yasaklanmıştır.

Yukarıda açıklanan, hisse devirlerine ilişkin kısıtlamalara ek olarak Şirket Ana Sözleşmesi madde 8.B.1'de belirtildiği üzere; A Grubu hisseler üzerinde B Grubu hissedarların onayı ve B Grubu hisseler üzerinde A Grubu hissedarların onayı olmadıkça rehin veya takdiyat kurulması, satın alma hakkı, ön alım hakkı, intifa hakkı verilmesi, opsiyon, oy hakkı veya diğer oy anlaşmaları, temlik, veya benzeri haklar verecek diğer anlaşmaların akdedilmesi geçerli olmayacaktır.

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.

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla yasal yedeklerin toplam tutarı 24,855 TL'dir (31 Aralık 2009: 24,855 TL).

Olağanüstü yedekler

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla olağanüstü yedeklerin toplam tutarı 66,007 TL'dir (31 Aralık 2009: 66,007 TL).

Finansal varlıkların değerlendirilmesi

	30 Haziran 2010
Dönem başındaki değerlendirme farkları	-
Dönem içindeki değişimler:	80,358
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 4.2), (Not 11)	(114,969)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payındaki değişim (Not 18)	91,546
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 4.2), (Not 11)	103,781
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	80,358

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri içerisinde takip edilen hisse senedi ihraç primlerinin tutarı 20,481,034 TL'dir.

Hisse senedi ihraç primleri haricinde özsermaye hesapları içerisinde takip edilen diğer yedekler bulunmamaktadır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirket'in 30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	70,333,053	55,262,539
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(28,689,159)	(24,795,058)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	41,643,894	30,467,481
Brüt muallak tazminat karşılığı	8,486,909	5,678,174
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(3,339,573)	(2,095,740)
Muallak tazminat karşılığı, net	5,147,336	3,582,434
Hayat matematik karşılığı – uzun süreli hayat sigortaları	155,001	183,190
Hayat matematik karşılığı – uzun süreli sağlık sigortaları	27,015	16,805
Hayat matematik karşılığı – birikimli hayat sigortaları (Not 18)	32,496,154	34,982,886
Hayat matematik karşılığı – toplam	32,678,170	35,182,881
İkramiye ve indirimler karşılığı	474,785	424,982
İkramiye ve indirimler karşılığı reasürör payı (Not 10)	(278,137)	(200,375)
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	196,648	224,607
Dengeleme karşılığı	45,657	36,407
Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılık	927,312	1,013,817
Toplam teknik karşılıklar, net	80,639,017	70,507,627
Kısa vadeli	50,856,313	38,839,515
Orta ve uzun vadeli	29,782,704	31,668,112
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	80,639,017	70,507,627

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Haziran 2010		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	55,262,539	(24,795,058)	30,467,481
Dönem içerisinde yazılan primler	82,320,939	(32,746,721)	49,574,218
Dönem içerisinde kazanılan primler	(67,250,425)	28,852,620	(38,397,805)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	70,333,053	(28,689,159)	41,643,894
Kazanılmamış primler karşılığı	31 Aralık 2009		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı	36,342,061	(12,559,071)	23,782,990
Dönem içerisinde yazılan primler	127,002,181	(59,164,303)	67,837,878
Dönem içerisinde kazanılan primler	(108,081,703)	46,928,316	(61,153,387)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	55,262,539	(24,795,058)	30,467,481

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Muallak tazminat karşılığı	30 Haziran 2010		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	5,678,174	(2,095,740)	3,582,434
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	69,692,079	(35,538,548)	34,153,531
Dönem içinde ödenen hasarlar	(66,883,344)	34,294,715	(32,588,629)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	8,486,909	(3,339,573)	5,147,336

Muallak tazminat karşılığı	31 Aralık 2009		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	10,434,942	(4,408,722)	6,026,220
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	103,586,666	(51,775,565)	51,811,101
Dönem içinde ödenen hasarlar	(108,343,434)	54,088,547	(54,254,887)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	5,678,174	(2,095,740)	3,582,434

Hasarların gelişimi tablosu

Muallak tazminat karşılığının tahmin edilmesinde kullanılan ana varsayım Şirket'in geçmiş dönemlerdeki hasar gelişim tecrübesidir. Hukuk kararları veya yasalardaki değişiklikler gibi dış faktörlerin muallak tazminat karşılığını nasıl etkileyeceğinin belirlenmesinde, Şirket yönetimi kendi hükümlerini kullanmaktadır. Yasal değişiklikler ve tahmin etme sürecindeki belirsizlikler gibi bazı tahminlerin duyarlılığı ölçülebilir değildir. Ayrıca, hasarın meydana geldiği zamanla ödemenin yapıldığı zaman arasındaki uzun süren gecikmeler, bilanço tarihi itibarıyla muallak tazminat karşılığının kesin olarak belirlenebilmesini engellemektedir. Dolayısıyla, toplam yükümlülükler, müteakip yaşanan gelişmelere bağlı olarak değişebilmekte ve toplam yükümlülüklerin tekrar tahmin edilmesi sonucu oluşan farklar daha sonraki dönemlerde finansal tablolara yansımaktadır.

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

Hasar yılı	30 Haziran 2010						
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Toplam
Hasar yılı	45,216,416	45,359,229	60,144,479	88,941,372	88,626,643	64,456,215	392,744,354
1 yıl sonra	45,345,697	46,123,225	60,781,336	87,574,100	85,492,111	-	325,316,469
2 yıl sonra	45,643,372	46,214,500	60,460,516	87,522,761	-	-	239,841,149
3 yıl sonra	45,611,679	45,959,928	60,430,837	-	-	-	152,002,444
4 yıl sonra	45,580,669	45,918,249	-	-	-	-	91,498,918
5 yıl sonra	45,567,867	-	-	-	-	-	45,567,867
Hasarların cari tahmini	45,567,867	45,918,249	60,430,837	87,522,761	85,492,111	64,456,215	389,388,040
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	45,443,330	45,438,623	60,165,203	87,243,522	84,506,564	58,323,695	381,120,937
Finansal tablolardaki toplam karşılık	124,537	479,626	265,634	279,239	985,547	6,132,520	8,267,103
Hasar yılı 2005 öncesi olanlar için ayrılan muallak hasarlar	-	-	-	-	-	-	219,806
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı							8,486,909

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (devamı)

30 Haziran 2010							
Hasar yılı	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Toplam
Hasar yılı	37,538,164	36,225,488	47,475,410	57,593,348	39,382,653	28,299,348	246,514,411
1 yıl sonra	37,623,409	36,728,339	48,076,768	56,779,348	37,805,238	-	217,013,102
2 yıl sonra	37,816,886	36,706,202	47,791,241	56,735,577	-	-	179,049,906
3 yıl sonra	37,804,637	36,696,299	47,763,054	-	-	-	122,263,990
4 yıl sonra	37,774,151	36,775,352	-	-	-	-	74,549,503
5 yıl sonra	37,761,349	-	-	-	-	-	37,761,349
Hasarların cari tahmini	37,761,349	36,775,352	47,763,054	56,735,577	37,805,238	28,299,348	245,139,918
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	37,636,812	36,295,721	47,496,099	56,472,092	37,081,817	25,225,866	240,208,407
Finansal tablolardaki toplam karşılık	124,537	479,631	266,955	263,485	723,421	3,073,482	4,931,511
Hasar yılı 2005 öncesi olanlar için ayrılan muallak hasarlar							215,825
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı							5,147,336
31 Aralık 2009							
Hasar yılı	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Toplam
Hasar yılı	27,843,779	45,216,416	45,359,229	60,144,479	88,941,372	88,626,643	356,131,918
1 yıl sonra	27,980,700	45,345,697	46,123,225	60,781,336	87,574,100	-	267,805,058
2 yıl sonra	27,854,901	45,643,372	46,214,500	60,460,516	-	-	180,173,289
3 yıl sonra	27,905,152	45,611,679	45,959,928	-	-	-	119,476,759
4 yıl sonra	27,914,656	45,580,669	-	-	-	-	73,495,325
5 yıl sonra	27,898,019	-	-	-	-	-	27,898,019
Hasarların cari tahmini	27,898,019	45,580,669	45,959,928	60,460,516	87,574,100	88,626,643	356,099,875
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	(27,848,374)	(45,443,330)	(45,438,623)	(60,148,459)	(87,222,196)	(84,492,767)	(350,593,749)
Finansal tablolardaki toplam karşılık	49,645	137,339	521,305	312,057	351,904	4,133,876	5,506,126
Hasar yılı 2004 öncesi olanlar için ayrılan muallak hasarlar							172,048
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı							5,678,174
31 Aralık 2009							
Hasar yılı	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Toplam
Hasar yılı	22,450,586	37,538,164	36,225,488	47,475,410	57,593,348	39,384,176	240,667,172
1 yıl sonra	22,555,141	37,623,409	36,728,339	48,076,768	56,777,859	-	201,761,516
2 yıl sonra	22,474,588	37,816,886	36,706,202	47,791,204	-	-	144,788,880
3 yıl sonra	22,518,381	37,804,637	36,696,301	-	-	-	97,019,319
4 yıl sonra	22,537,021	37,774,151	-	-	-	-	60,311,172
5 yıl sonra	22,516,020	-	-	-	-	-	22,516,020
Hasarların cari tahmini	22,516,020	37,774,151	36,696,301	47,791,204	56,777,859	39,384,176	240,939,711
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	(22,466,375)	(37,636,812)	(36,295,721)	(47,479,355)	(56,449,802)	(37,076,237)	(237,404,302)
Finansal tablolardaki toplam karşılık	49,645	137,339	400,580	311,849	328,057	2,307,939	3,535,409
Hasar yılı 2004 öncesi olanlar için ayrılan muallak hasarlar							47,025
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı							3,582,434

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (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 Haziran 2010		31 Aralık 2009	
	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)	Tesis edilmesi gereken (**)	Tesis edilen (*)
<i>Hayat:</i>				
Bankalar mevduatı (Not 11)		-		51,261
Finansal varlıklar(*) (Not 11)		38,116,851		48,718,886
Toplam	35,133,224	38,116,851	35,616,595	48,770,147
<i>Hayat dışı:</i>				
Bankalar mevduatı (Not 14)		1,106,000		-
Finansal varlıklar(*) (Not 11)		11,255,487		11,562,927
Toplam	11,417,541	12,361,487	8,564,242	11,562,927
Toplam	46,550,765	50,478,338	44,180,837	60,333,074

(*) "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların değerlendirilmesini düzenleyen 6 ncı maddesi uyarınca finansal varlıklar içerisinde gösterilen devlet tahvilleri ve hazine bonoları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından 30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla açıklanan günlük fiyatları ile; yatırım fonu katılma belgeleri ise ilan edilen günlük fiyatları ile değerlendirilmiştir. Borsalarda işlem görmeyen Türk Devleti tarafından ihraç edilmiş Eurobondlar, kayıtlı değerlerine gün esasına göre işleyen faizin ilavesi suretiyle bulunan değerleri üzerinden gösterilmiştir.

(**) "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in teminatların tesisi ve serbest bırakılmasını düzenleyen 7 ncı 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. Dolayısıyla, 30 Haziran 2010/(31 Aralık 2009) tarihi itibarıyla tesis edilmesi gereken tutarlar 31 Aralık 2009/(30 Haziran 2009) tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalar üzerinden gösterilmiştir.

Ertilenmiş üretim komisyonları

Şirket, poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısımları ile yıllık sigorta sözleşmeleri ile yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinde gider ertelenmelerini "gelecek aylara ait giderler" hesabı içerisinde aktifleştirmektedir. 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonları 6,926,606 TL (31 Aralık 2009: 6,731,409 TL) tutarındadır. Finansal tablolarda gösterilen 7,520,616 TL (31 Aralık 2009: 6,751,486 TL) tutarındaki gelecek aylara ait giderler; 6,926,606 TL (31 Aralık 2009: 6,731,409 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonları ile ertelenmiş giderler toplamından ve 594,010 TL (31 Aralık 2009: 20,077 TL) tutarında peşin ödenmiş diğer giderlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	6,731,409	4,852,083
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 32)	7,058,108	11,909,835
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(6,862,911)	(10,030,509)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları (Not 32)	6,926,606	6,731,409

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Birikimli hayat sözleşmelerinde hayat matematik karşılıkları

Şirket'in 30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla birikimli hayat sözleşmeleri için ayrılan hayat matematik karşılıklarının hareketi aşağıdaki gibidir:

Birikimli hayat sözleşmelerinde hayat matematik karşılıkları	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı birikimli hayat sözleşmelerinde hayat matematik karşılıkları (Not 17)	34,982,886	36,617,475
Kur farkları	865,803	868,101
Dönem içinde yazılan primler (birikimler), net	2,413,093	5,805,720
Dönem içinde çıkışlar (iştiralar)	(4,299,335)	(6,998,927)
Dönem içinde çıkışlar (vade gelimi)	(1,837,232)	(2,132,005)
Kar payları	370,939	732,522
Dönem sonu birikimli hayat sözleşmelerinde hayat matematik karşılıkları (Not 17)	32,496,154	34,982,886

30 Haziran 2010 (altı aylık) ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla dönem içinde birikimli hayat sözleşmelerinde kar payı dağıtım oranları:

30 Haziran 2010			31 Aralık 2009		
TL Fon	ABD Doları Fon	Avro Fon	TL Fon	ABD Doları Fon	Avro Fon
6.74%	3.16%	2.71%	%18.23	%7.67	%5.08

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

	30 Haziran 2010		31 Aralık 2009	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	136	112,071	535	695,236
Dönem içinde ayrılan	513	4,359,586	2,681	10,996,682
Mevcut	3,842	32,651,156	4,665	35,166,076

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

	30 Haziran 2010			31 Aralık 2009		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	136	257,984	117,444	535	794,658	695,236
Grup	-	-	-	-	-	-
Toplam	136	257,984	117,444	535	794,658	695,236

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

	30 Haziran 2010				31 Aralık 2009			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Bireysel	513	1,058,693	900,464	4,359,586	2,681	1,839,752	1,577,604	10,996,682
Grup	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	513	1,058,693	900,464	4,359,586	2,681	1,839,752	1,577,604	10,996,682

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri (devamı)

Bireysel emeklilik

Dönem içinde giren, ayrılan iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

Dönem içinde Şirket'in hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımı

Yoktur.

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

Yoktur.

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Esas faaliyetlerden borçlar	42,925,221	37,758,350
İlişkili taraflara borçlar	868,598	676,201
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	455,088	398,177
Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları	268,425	323,768
Diğer borçlar	861,941	804,380
Toplam	45,379,273	39,960,876
Kısa vadeli borçlar	45,379,273	39,960,876
Orta ve uzun vadeli borçlar	-	-
Toplam	45,379,273	39,960,876

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçlar, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler için yapılacak olan ödemelerden oluşmaktadır.

Gelecek aylara/yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları, 191,653 TL (31 Aralık 2009: 180,427 TL) tutarında ertelenmiş komisyon gelirleri, 18,000 TL (31 Aralık 2009: 36,000 TL) tutarında ertelenmiş diğer giderler, 17,029 TL (31 Aralık 2009: 59,666 TL) tutarında diğer çeşitli gider tahakkukları ile 41,743 TL (31 Aralık 2009: 47,675 TL) tutarında birikimli hayat sigortalarında müşterilerden tahsil olunan idari gider paylarının kazanılmamış kısmından oluşmaktadır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler (devamı)

Şirket'in 30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Reasürans şirketlerine borçlar (Not 10)	23,412,581	18,593,290
Acentelere borçlar	2,682,373	4,320,059
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	26,094,954	22,913,349
Hastane ve sağlık kuruluşlarına olan borçlar	16,830,267	14,845,001
Esas faaliyetlerden borçlar	42,925,221	37,758,350

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Şirket'in 1 Ocak 2006 tarihinden önce gerçekleştirmiş olduğu ve henüz kullanmadığı yatırım indirim tutarı 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla Üretici Fiyat Endekslerindeki artış oranı kullanılarak 276,186 TL olarak hesaplanmış olup ilgili vergi kanunları gereğince bu tutarın süre sınırlaması olmaksızın vergiden indirilmesi mümkündür.

20 Finansal borçlar

Şirket'in 30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: Yoktur).

21 Ertelenmiş vergiler

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü)	Ertelenmiş vergi Varlığı/ (Yükümlülüğü)
İndirilebilir geçmiş yıl zararlarından	3,623,835	2,892,403
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değer düşüş karşılıkları	182,633	182,633
Yatırım indirimleri	55,237	52,640
Kıdem tazminatı karşılıkları	34,267	37,245
Vergi mevzuatı ve Raporlama Standartları arasında sabit kıymetler için hesaplanan amortisman farkları	(14,468)	(14,468)
İştirak değer düşüş karşılıkları	7,500	7,500
Dengeleme karşılıkları	9,131	7,281
Ertelenmiş vergi varlığı	3,898,135	3,165,234

193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'na 8 Nisan 2006 tarih ve 26133 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren 5479 sayılı Kanun ile eklenen Geçici 69 uncu madde de, bu madde kapsamında yükümlülerin 31 Aralık 2005 tarihinde yürürlükte bulunan mevzuat hükümlerine göre (vergi oranına ilişkin hükümler dahil) hesaplayacakları yatırım indirimi tutarlarını sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirebilecekleri öngörülmüştür. Ancak, Anayasa Mahkemesi'nin, 15 Ekim 2009 tarihinde yapılan toplantısında aldığı Karar uyarınca, yukarıda bahsi geçen Gelir Vergisi Kanunu'nun yatırım indirimiyle ilgili geçici 69 uncu maddesinde yer alan 2006, 2007 ve 2008 ibarelerinin Anayasa'ya aykırı olduğu gerekçesiyle iptal edilmesine karar verilmiş olup, yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması kaldırılmıştır. Anayasa Mahkemesi'nin aldığı Karar uyarınca, yatırım indirimiyle ilgili iptalin, Kararın Resmi Gazete'de yayımıyla birlikte yürürlüğe girmesine hükmedilmiş ve ilgili Anayasa Mahkemesi Kararı 8 Ocak 2010 tarih ve 27456 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu çerçevede Şirket'in henüz kullanmadığı yatırım indirimleri tutarı üzerinden 55,237 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanarak cari dönem kayıtlarına yansıtılmıştır.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Yoktur.

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Şirket aleyhine açılan davalar için ayrılan karşılıklar	323,134	751,200
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	212,455	193,897
Maliyet giderleri karşılığı	535,589	945,097
Kıdem tazminatı karşılığı	171,337	186,226
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	706,926	1,131,323

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	186,226	131,557
Dönem içindeki ödemeler (Not 47)	(196,755)	(317,587)
Dönem içinde ayrılan karşılıklar (Not 47)	181,866	372,256
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	171,337	186,226

24 Net sigorta prim geliri

Hayat ve hayat dışı dallar itibarıyla net sigorta prim gelirleri ilişikteki gelir tablosunda detaylandırılmıştır.

25 Aidat (ücret) gelirleri

Şirket'in aidat gelirleri birikimli hayat sigortalarında poliçe sahiplerinden alınan Şirket gider kesintilerinden oluşmaktadır.

30 Haziran 2010 tarihinde sonra eren yıla ilişkin, birikimli hayat poliçesi sahiplerinden alınan Şirket gider kesintisi toplamı 215,123 TL (30 Haziran 2009: 227,381 TL) olup, bu tutarın kazanılan kısmı 115,950 TL (30 Haziran 2009: 134,069 TL) tutarındadır.

26 Yatırım gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

29 Sigorta hak ve talepleri

	30 Haziran 2010		30 Haziran 2009	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(6,171,460)	(26,417,169)	(6,112,309)	(22,655,866)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	138,953	(11,315,366)	109,899	(4,718,356)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı düşülmüş olarak	(503,285)	(1,061,617)	69,444	(325,481)
Hayat matematik karşılıklarındaki değişim, reasürör payı düşülmüş olarak – uzun süreli hayat sigortaları	28,189	-	(48,983)	-
İkramiye ve indirimler karşılığında değişim	96,814	(68,855)	-	26,879
Dengeleme karşılığında değişim	(2,869)	(6,381)	-	-
Uzun süreli sağlık sigortaları için ayrılan matematik karşılıklarda değişim	-	(10,210)	-	-
Toplam	(6,413,658)	(38,879,598)	(5,981,949)	(27,672,824)

30 Yatırım sözleşmeleri hakları

	30 Haziran 2010		30 Haziran 2009	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklar	8,210	-	-	-
Birikimli hayat poliçeleri için ayrılan hayat matematik karşılıklarındaki değişimler	2,486,732	-	962,627	-
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutarlar	2,494,942	-	962,627	-
Yatırım riski hayat sigortası poliçe sahiplerine ait poliçeler için ayrılan karşılıklar	78,295	-	-	-
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen tutarlar	78,295	-	-	-
Toplam	2,573,237	-	962,627	-

31 Zaruri diğer giderler

Giderlerin Şirket içindeki niteliklerine veya işlevlerine dayanan gruplama aşağıda Not 32 – *Gider çeşitleri*'nde verilmiştir.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

32 Gider çeşitleri

30 Haziran 2010 ve 30 Haziran 2009 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010		
	Hayat	Hayat dışı	Toplam
Komisyon giderleri (Not 5), (Not 17)	(26,878)	(6,836,033)	(6,862,911)
<i>Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 17)</i>	<i>(32,344)</i>	<i>(7,025,764)</i>	<i>(7,058,108)</i>
<i>Ertelemiş üretim komisyonlarındaki değişim</i>	<i>5,466</i>	<i>189,731</i>	<i>195,197</i>
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(288,293)	(4,674,013)	(4,962,306)
Noter, dava ve mahkeme giderleri	(41,683)	(658,866)	(700,549)
Danışmanlık giderleri	(51,145)	(589,128)	(640,273)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 5), (Not 10)	56,714	403,491	460,205
<i>Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri (Not 10)</i>	<i>53,826</i>	<i>417,605</i>	<i>471,431</i>
<i>Ertelemiş komisyon gelirlerindeki değişim</i>	<i>2,888</i>	<i>(14,114)</i>	<i>(11,226)</i>
Haberleşme giderleri	(19,688)	(310,384)	(330,072)
Banka giderleri	(18,735)	(275,965)	(294,700)
Taşıma giderleri	(17,656)	(276,493)	(294,149)
Kira giderleri	(13,737)	(217,008)	(230,745)
Vergi, resim ve harç giderleri	(43,599)	(146,118)	(189,717)
Kırtasiye ve matbaa giderleri	(9,687)	(162,486)	(172,173)
Diğer teknik giderler	(2,124)	(157,287)	(159,411)
Büro giderleri	(5,388)	(85,639)	(91,027)
Bakım ve onarım giderleri	(5,277)	(77,355)	(82,632)
İstihsal artırıcı giderler	(1,891)	(77,324)	(79,215)
Tanıtım ilan ve reklam giderleri	(5,180)	(72,376)	(77,556)
Seyahat giderleri	(2,126)	(36,174)	(38,300)
Temsil ve ağırlama giderleri	(1,576)	(25,681)	(27,257)
Enerji, su ve yakıt giderleri	(1,063)	(16,796)	(17,859)
Sigorta giderleri	(568)	(8,975)	(9,543)
Prim iade giderleri	(8,041)	-	(8,041)
Diğer giderler	(27,680)	(92,952)	(120,632)
Toplam	(535,301)	(14,393,562)	(14,928,863)
30 Haziran 2009			
	Hayat	Hayat dışı	Toplam
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	(330,779)	(5,773,569)	(6,104,348)
Komisyon giderleri (Not 5), (Not 17)	(32,149)	(4,636,632)	(4,668,781)
<i>Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar (Not 17)</i>	<i>(31,948)</i>	<i>(4,478,327)</i>	<i>(4,510,275)</i>
<i>Ertelemiş üretim komisyonlarındaki değişim (Not 17)</i>	<i>(201)</i>	<i>(158,305)</i>	<i>(158,506)</i>
Diğer teknik giderler	(1,775)	(213,504)	(215,279)
Banka giderleri	(13,557)	(259,365)	(272,922)
Danışmanlık giderleri	(42,061)	(163,855)	(205,916)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 5), (Not 10)	107,262	298,848	406,110
<i>Dönem içerisinde reasürörlerden tahakkuk eden komisyon gelirleri (Not 10)</i>	<i>103,819</i>	<i>291,007</i>	<i>394,826</i>
<i>Ertelemiş komisyon gelirlerindeki değişim (Not 10)</i>	<i>3,443</i>	<i>7,841</i>	<i>11,284</i>
Haberleşme giderleri	(15,446)	(295,554)	(311,000)
Kira giderleri	(15,796)	(302,190)	(317,986)
Kırtasiye ve matbaa giderleri	(12,848)	(255,076)	(267,924)
Taşıma giderleri	(15,423)	(292,426)	(307,849)
Büro giderleri	(5,533)	(106,358)	(111,891)
Vergi, resim ve harç giderleri	(5,872)	(108,800)	(114,672)
Tanıtım ilan ve reklam giderleri	(8,398)	(141,238)	(149,636)
Bakım ve onarım giderleri	(4,118)	(79,066)	(83,184)
İstihsal artırıcı giderler	(304)	(42,115)	(42,419)
Noter, dava ve mahkeme giderleri	(11,004)	(210,514)	(221,518)
Seyahat giderleri	(1,270)	(27,477)	(28,747)
Temsil ve ağırlama giderleri	(1,811)	(34,954)	(36,765)
Enerji, su ve yakıt giderleri	(1,707)	(32,656)	(34,363)
Sigorta giderleri	(523)	(10,003)	(10,526)
Diğer giderler	(25,887)	(16,662)	(42,549)
Toplam	(438,999)	(12,703,166)	(13,142,165)

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

30 Haziran 2010 ve 30 Haziran 2009 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ilişkin çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010		
	Hayat	Hayat dışı	Toplam
Maaş ve ücretler	(223,916)	(3,627,354)	(3,851,270)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(32,011)	(520,127)	(552,138)
Diğer yan haklar	(32,366)	(526,532)	(558,898)
Toplam (Not 32)	(288,293)	(4,674,013)	(4,962,306)

	30 Haziran 2009		
	Hayat	Hayat dışı	Toplam
Maaş ve ücretler	(227,793)	(4,267,327)	(4,495,120)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(34,027)	(660,154)	(694,181)
Bonus, prim ve komisyonlar	(14,140)	(273,455)	(287,595)
Diğer yan haklar	(54,819)	(572,633)	(627,452)
Toplam (Not 32)	(330,779)	(5,773,569)	(6,104,348)

34 Finansal maliyetler

Dönemin tüm finansman giderleri yukarıda Not 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* gösterilmiştir. Üretim maliyetine veya sabit varlıkların maliyetine verilen finansman gideri bulunmamaktadır. Finansal giderlerin tamamı gelir tablosuna yansıtılmıştır.

35 Gelir vergileri

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010	30 Haziran 2009
<i>Ertelemiş vergi:</i>		
İndirilebilir geçici farkların oluşmasından/(kapanmasından) kaynaklanan vergi	732,901	-
Vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından/(kapanmasından) kaynaklanan vergi	-	-
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri/(geliri)	732,901	-

36 Net kur değişim gelirleri

Yukarıda 4.2 – *Finansal riskin yönetimi* notunda gösterilmiştir.

37 Hisse başına kazanç/zarar

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

	30 Haziran 2010	30 Haziran 2009
Hesap dönemi itibarıyla zarar	(1,973,793)	(5,170,141)
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	47,367,246	42,914,496
Hisse başına zarar (TL)	(0.04167)	(0,1205)

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

38 Hisse başı kar payı

Yoktur.

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

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 Haziran 2010 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu tüm davaların Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı brüt olarak 1,832,584 TL'dir (31 Aralık 2009: 1,463,400 TL). Şirket, söz konusu aleyhte açılan davalar için masraf ve faizler dahil 1,564,868 TL (31 Aralık 2009: 1,400,524 TL) karşılık tutarını, ilişikteki finansal tablolarda ilgili karşılık hesaplarında dikkate almıştır.

43 Taahhütler

Şirket'in faaliyetleri gereği hayat ve hayat dışı sigorta branşlarında vermiş olduğu teminatların detayı Not 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları'nda verilmiştir.

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

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
1 yıldan az	264,441	499,412
Bir yıldan fazla beş yıldan az	381,741	657,197
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	646,182	1,156,609

44 İşletme birleşmeleri

Yoktur.

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler

Toplamda Şirket'in ödenmiş sermayesinde %49,99 paya sahip Mehmet Ali Aydınlar'ın ortağı olduğu Acıbadem Sağlık Grubu ve %50,00 paya sahip Walnut Holding Cooperaite UA ve bunların bağlı olduğu gruplar ve bu grupların iştirak ve bağlı ortaklıkları bu finansal tablolar açısından ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır.

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için 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.

30 Haziran 2010 ve 31 Aralık 2009 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
International Hospital AŞ	10,765	1,889
Almond Holding AŞ	2,027	2,027
Acıbadem Sağlık ve Eğitim Hizmetleri AŞ	310	310
Diğer ilişkili taraflardan alacaklar	13,102	4,226
Acıbadem Sağlık Hizmetleri ve Ticaret AŞ	318,136	164,666
Aplus Hastane Otelcilik AŞ	63,767	66,515
Acıbadem Proje Yönetimi AŞ	8,224	8,098
Acıbadem Mobil Sağlık Hizmetleri AŞ	5,490	3,722
Acıbadem Poliklinikleri AŞ	1,081	-
Telepati Tanıtım Hizmetleri AŞ	-	3,765
Acıbadem Üniversitesi	-	181
Diğer ilişkili taraflara borçlar	396,698	246,947
Mehmet Ali Aydınlar	7,268	1,773
Ortaklardan alacaklar	7,268	1,773
Ödenecek kar payları	373	373
Ortaklara borçlar	373	373
Acıbadem Sağlık Hizmetleri ve Ticaret AŞ	365,993	27,677
Acıbadem Labmed Sağlık Hizmetleri AŞ	300,373	50,701
Acıbadem Mobil Sağlık Hizmetleri AŞ	293,635	136,740
Acıbadem Proje Yönetimi AŞ	99,268	416
International Hospital AŞ	40,336	7,086
Akademia Sağlık Hiz ve Sis. Yön.ve Danışmanlık A.Ş.	36,115	-
Acıbadem Üniversitesi	31,597	-
Acıbadem Kayseri Hastanesi AŞ	23,383	-
Acıbadem Poliklinikleri AŞ	15,642	71
Acıbadem Diş Sağlığı Hiz. ve Tic. Ltd. Şti.	1,019	26,662
Diğerleri	17,563	26,691
Esas faaliyetlerden alacaklar	1,224,924	276,044
Acıbadem Sağlık Hizmetleri ve Ticaret AŞ	5,347,608	4,628,751
International Hospital AŞ	383,018	449,645
Acıbadem Poliklinikleri AŞ	439,112	386,971
Acıbadem Kayseri Hastanesi AŞ	42,144	83,991
Acıbadem Mobil Sağlık Hizmetleri AŞ	34,480	7,597
Acıbadem Labmed Sağlık Hizmetleri AŞ	86,252	57,792
Özel International Eteler Polikliniği	8,858	21,520
Acıbadem Üniversitesi	-	2,571
Aplus Hastane Otelcilik AŞ	-	37
Esas faaliyetlerden borçlar	6,341,472	5,638,875

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

	30 Haziran 2010	31 Aralık 2009
Acıbadem Sağlık Hizmetleri ve Ticaret AŞ	1,185,230	655,476
International Hospital AŞ	196,861	34,786
Acıbadem Poliklinikleri AŞ	48,811	4,601
Acıbadem Kayseri Hastanesi AŞ	2,698	-
Acıbadem Mobil Sağlık Hizmetleri AŞ	685	505
Özel International Etiler Polikliniği	308	239
Muallak tazminatlar karşılığında bekleyen anlaşmalı kurumlar	1,434,593	695,607

30 Haziran 2010 ve 30 Haziran 2009 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemleri itibarıyla ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010	30 Haziran 2009
Acıbadem Sağlık Hizmetleri ve Tic. AŞ	4,352,208	3,265,539
International Hospital AŞ	454,361	447,503
Acıbadem Labmed Sağlık Hizmetleri AŞ	290,663	235,926
Acıbadem Poliklinikleri AŞ	232,967	221,737
Acıbadem Kayseri Hastanesi AŞ	265,454	171,330
Acıbadem Proje Yönetimi AŞ	99,240	96,198
Akedemia Sağlık Hizmet ve Sistem Yönetim ve Danışmanlık AŞ	37,675	54,359
Acıbadem Mobil Sağlık Hizmetleri AŞ	214,258	80,563
A Plus Hastane Otelcilik Hizmetleri AŞ	109,054	59,585
Acıbadem Üniversitesi	34,168	16,003
Telepati Tanıtım Hizmetleri AŞ	15,991	13,535
Acıbadem Dış Sağlık Hiz. ve Tic. Ltd. Şti.	6,107	5,129
Özel International Etiler Polikliniği	17,871	-
Aydınlar Sağlık Ltd. Şti.	17,421	10,087
Kerem Aydınlar Vakfı	1,032	-
Yazılan primler	6,148,470	4,677,494
Acıbadem Sağlık Hizmetleri ve Ticaret AŞ	24,334,738	16,867,798
Acıbadem Poliklinikleri AŞ	1,788,095	2,997
International Hospital AŞ	1,616,244	1,565,590
Acıbadem Kayseri Hastanesi AŞ	377,689	-
Özel International Etiler Polikliniği	54,960	-
Acıbadem Labmed Sağlık Hizmetleri AŞ	42,320	139,855
Acıbadem Mobil Sağlık Hizmetleri AŞ	4,997	1,750
Acıbadem Tıp Merkezleri	-	1,371,869
Acıbadem Göz Sağlık Hizmetleri AŞ	-	77,372
Ödenen tazminatlar	28,219,043	20,027,231
Acıbadem Sağlık Hizmetleri ve Tic. AŞ – Diğer giderler	248,769	25,155
A Plus Hastane Otelcilik Hizmetleri AŞ – Yemek hizmeti gideri	195,674	145,115
Acıbadem Sağlık Hizmetleri ve Tic. AŞ – Kira gideri	79,358	81,195
Acıbadem Mobil Sağlık Hizmetleri AŞ	7,254	-
Acıbadem Poliklinikleri AŞ – Diğer giderler	3,925	4,284
Telepati Tanıtım Hizmetleri AŞ – Diğer giderler	765	-
Acıbadem Proje Yönetimi AŞ – Diğer giderler	4,588	945
International Hospital AŞ – Diğer giderler	-	417
Faaliyet giderleri	540,333	257,111
Acıbadem Sağlık Hizmetleri ve Tic. AŞ – Diğer gelirler	139,276	287,371
Acıbadem Mobil Sağlık Hizmetleri AŞ – Diğer gelirler	53	-
International Hospital AŞ – Diğer gelirler	9,131	10,893
A Plus Hastane Otelcilik Hizmetleri AŞ – Diğer gelirler	2,132	-
Acıbadem Üniversitesi – Diğer geliri	53	-
Acıbadem Üniversitesi – Kira geliri	7,970	7,560
Faaliyet gelirleri	158,615	305,824

Acıbadem Sağlık ve Hayat Sigorta Anonim Şirketi

30 Haziran 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

46 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

Yoktur.

47 Diğer

Finansal tablolardaki “diğer” ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20’sini veya bilanço aktif toplamının %5’ini aşan kalemlerin ad ve tutarları

Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

“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 toplamları

Yoktur.

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacakları tutarı 6,221 TL’dir (31 Aralık 2009: 6,221 TL).

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

30 Haziran 2010 tarihi itibarıyla Şirket’in mülkiyetinde olan gayrimenkullerde Hazine Müsteşarlığı’nın ipoteği bulunmamaktadır (31 Aralık 2009: 2,094,400 TL).

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

30 Haziran 2010 ve 30 Haziran 2009 tarihlerinde sona eren altı aylık ara hesap dönemleri itibarıyla reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2010	30 Haziran 2009
Esas faaliyetlerden alacaklar karşılığı gideri (Not 4.2)	234,391	(108,056)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri, net (Not 23)	14,889	(27,967)
Konusu kalmayan karşılıklar	535,200	15,934
Dava karşılığı (Not 23)	(107,134)	-
İzin karşılığı gideri	(18,558)	-
Diğer karşılık giderleri	(76,992)	-
Karşılıklar hesabı	581,796	(120,089)

	30 Haziran 2010	30 Haziran 2009
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar reeskontu	(175,114)	(307,136)
Reasürans faaliyetlerinden alacaklar reeskontu	117,341	-
Diğer esas faaliyetlerden borçlar reeskontu	1,525	(21,288)
Reasürans şirketlerine borçlar reeskontu	92,307	(10,571)
Reasürans faaliyetlerinden borçlar reeskontu	-	627
Reeskont hesabı	36,059	(338,368)