

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
KONSOLİDE AYRINTILI BİLANÇOLAR.....	1-5
KONSOLİDE AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
KONSOLİDE ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-69
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU	70

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	4,2, 14	544,878,611	500,867,514
1- Kasa		2,439	13,193
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	432,876,109	408,230,506
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	111,993,023	92,621,611
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	7,040	2,204
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4,2, 11	-	182,095
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,2, 11	-	182,095
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	4,2, 12	286,304,802	403,038,868
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	284,055,689	401,043,583
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	4,2, 12	(2,159,084)	(2,495,043)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12	-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	124,539,366	103,101,704
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4,2, 12	(120,131,169)	(98,611,376)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		5,489,519	4,239,350
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	4, 47	5,489,519	4,239,350
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		403,151	403,151
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		(403,151)	(403,151)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		93,513,076	90,914,866
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	85,196,424	83,866,181
2- Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	17	8,316,652	7,048,685
G- Diğer Cari Varlıklar		5,862,578	6,958,143
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	4,2, 12	5,170,282	5,263,228
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	4,2	2,000	-
5- Personele Verilen Avanslar	4,2, 45	131,321	156,009
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar	47	558,975	1,538,906
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		936,048,586	1,006,200,836

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar			
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	4,2, 12, 47	166,317	151,066
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	4,2, 12, 47	166,317	151,066
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	142,703,790	120,815,178
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	72,210,124	64,824,350
2- İştirakler	9	88,210,622	74,270,636
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		(17,716,956)	(18,279,808)
E- Maddi Varlıklar		183,734,656	185,133,569
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	13,718,000	14,924,000
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	164,680,000	164,680,000
4- Makine ve Teçhizatlar	6	6,208,461	9,532,061
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	5,775,151	5,731,758
6- Motorlu Taşıtlar	6	594,667	586,107
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1,525,192	1,528,427
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	8,142,183	6,092,141
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(16,908,998)	(17,940,925)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar		10,499,053	12,589,889
1- Haklar	8	8,500,184	8,119,769
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	16,507,653	16,507,653
6- Birikmiş İtfalar (-)	8	(14,605,250)	(12,133,999)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		96,466	96,466
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları			
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	39,102,962	36,545,097
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	39,102,962	36,545,097
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		376,206,778	355,234,799
Varlıklar Toplamı		1,312,255,364	1,361,435,635

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20, 45	3,819,318	1,818,764
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar	4.2, 20	1,048,811	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.2, 20	2,927,776	1,972,523
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		(157,269)	(153,759)
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		75,469,108	181,543,075
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4.2, 19	75,469,108	181,543,075
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	4.2, 45	68,323	15,066
1- Ortaklara Borçlar	4.2, 45	-	15,066
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		68,323	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19	22,538,146	21,194,279
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	5,316,187	4,780,422
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	17,291,541	16,480,461
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19	(69,582)	(66,604)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	1,035,104,778	919,161,634
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	383,191,629	349,973,798
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24, 17	57,587,608	48,509,456
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17	592,239,686	518,592,525
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	17	2,085,855	2,085,855
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	4.2	10,377,179	18,524,350
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	4.2	8,774,904	17,146,105
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	4.2	1,602,275	1,378,245
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 Karşılıkları	23	4,270,482	3,987,399
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	4,270,482	3,987,399
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	10, 19	43,029,139	54,530,906
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 19	43,029,139	54,530,906
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1,194,676,473	1,200,775,473

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	-	278,195
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.2, 20	-	287,370
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	(9,175)
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	4.2	2,791,425	2,426,450
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	4.2	2,791,425	2,426,450
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.26, 17	21,559,457	18,479,283
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	2.26, 17	21,559,457	18,479,283
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	23	9,874,265	8,734,945
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	9,874,265	8,734,945
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		34,225,147	29,918,873

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 VE 31 ARALIK 2015 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2016	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2015
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13, 15	150,000,000	150,000,000
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	150,000,000	150,000,000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15	77,748,328	17,822,568
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	77,748,328	17,822,568
C- Kar Yedekleri		195,590,982	188,472,069
1- Yasal Yedekler	15	9,764,140	9,764,140
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		12,146,080	12,146,080
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	24,948,788	17,223,671
6- Diğer Kar Yedekleri	15	148,731,974	149,338,178
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(285,145,304)	(65,677,802)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(285,145,304)	(65,677,802)
F-Dönem Net Karı/Zararı	37	(54,840,262)	(159,875,546)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(55,335,689)	(219,801,308)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı	15	495,427	59,925,762
Özsermaye Toplamı		83,353,744	130,741,289
Özsermaye ve Yükümlülükler Toplamı		1,312,255,364	1,361,435,635

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 VE 2015 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2015	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2015
	Dipnot				
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		572,508,486	204,047,211	527,266,359	207,132,165
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		523,420,625	186,184,104	472,520,580	179,200,470
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	565,716,608	181,683,927	575,752,447	160,085,678
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	919,984,908	261,749,902	906,883,598	240,378,191
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10, 17	(334,603,948)	(74,749,858)	(310,768,709)	(77,510,789)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler	4.1, 10, 17	(19,664,352)	(5,316,117)	(20,362,442)	(2,781,724)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17, 29	(33,217,831)	(4,041,059)	(55,272,672)	25,688,343
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	72,879,730	65,334,346	20,873,950	77,433,844
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	17	(110,694,157)	(69,472,609)	(77,667,788)	(46,194,356)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı	17	4,596,596	97,204	1,521,166	(5,551,145)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	10, 17, 29	(9,078,152)	8,541,236	(47,959,195)	(6,573,551)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	10, 17, 29	(7,628,868)	17,336,773	(64,476,167)	(18,556,228)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		(1,449,284)	(8,795,537)	16,516,972	11,982,677
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		32,563,549	12,121,093	46,635,646	25,534,754
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		813,179	691,236	179,904	160,877
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		813,179	691,236	179,904	160,877
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		15,711,133	5,050,778	7,930,229	2,236,064
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(610,022,579)	(184,317,122)	(644,667,200)	(236,321,586)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(461,182,369)	(136,856,366)	(501,272,836)	(187,886,768)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	29	(387,535,208)	(103,396,726)	(367,893,830)	(124,464,097)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar		(523,550,563)	(139,886,080)	(503,216,236)	(167,581,842)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10	136,015,355	36,489,354	135,322,406	43,117,745
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17, 29	(73,647,161)	(33,459,640)	(133,379,006)	(63,422,671)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(139,641,164)	(45,539,740)	(219,387,528)	(156,170,859)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	17	65,994,003	12,080,100	86,008,522	92,748,188
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17, 29	(3,080,174)	(952,347)	(2,668,355)	(862,165)
4- Faaliyet Giderleri	32	(145,760,036)	(46,508,409)	(140,726,009)	(47,572,653)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıklar		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		(37,514,093)	19,730,089	(117,400,841)	(29,189,421)
D- Hayat Teknik Gelir		-	-	-	-
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		-	-	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-	-	-

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 VE 2015 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2015	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Dipnot				
E- Hayat Teknik Gider	-	-	-	-
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	-	-	-
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	-	-	-	-
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	-	-	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	-	-	-	-
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	-	-	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı	-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı	-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	-	-	-	-
3.1- Matematik Karşılıklar	-	-	-	-
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık	-	-	-	-
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)	-	-	-	-
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı	-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı	-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)	-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri	-	-	-	-
6- Yatırım Giderleri	-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar	-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri	-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)	-	-	-	-
G- Emeklilik Teknik Gelir	-	-	-	-
1- Fon İşletim Gelirleri	-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi	-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi	-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri	-	-	-	-
1- Fon İşletim Giderleri	-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri	-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri	-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler	-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)	-	-	-	-

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 VE 2015 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II -TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2015	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2015
	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(37,514,093)	19,730,089	(117,400,841)	(29,189,421)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-	-	-
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(37,514,093)	19,730,089	(117,400,841)	(29,189,421)
K- Yatırım Gelirleri		61,484,568	23,823,954	92,850,734	48,417,966
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	33,659,557	11,192,294	20,300,581	9,302,539
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	4.2, 26	(532,756)	(207,825)	3,651,938	948,446
4- Kambiyo Karları	4.2, 26	13,348,721	7,450,581	42,231,460	17,136,385
5- İştiraklerden Gelirler	4.2, 26	14,287,788	5,165,439	9,576,035	4,323,322
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	4.2	721,258	223,465	17,004,618	16,640,307
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar	26	-	-	86,102	66,967
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		(60,429,877)	(19,341,904)	(80,661,547)	(38,909,518)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	4.2	(3,123,788)	(1,095,856)	(3,306,950)	(1,153,435)
2- Yatırımların Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		(222)	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri	4.2	(32,563,549)	(12,121,093)	(46,635,646)	(25,534,754)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları		(16,670,218)	(3,607,290)	(21,884,474)	(7,985,034)
7- Amortisman Giderleri	4.2, 6, 8	(5,064,204)	(1,732,395)	(4,613,696)	(1,613,568)
8- Diğer Yatırım Giderleri	4.2	(3,007,896)	(785,270)	(4,220,781)	(2,622,727)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(18,380,860)	(8,908,840)	6,883,915	4,031,108
1- Karşılıklar Hesabı	47	(22,640,111)	(8,137,214)	(7,343,275)	(1,549,512)
2- Reeskont Hesabı		1,140,473	662,474	(547,384)	482,917
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	2,724,145	-	13,061,830	4,481,094
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	(1,695,750)	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		1,859,175	446,414	1,945,018	665,824
8- Diğer Gider ve Zararlar		(1,464,542)	(184,764)	(232,274)	(49,215)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	(54,840,262)	15,303,299	(98,327,739)	(15,649,865)
1- Dönem Karı ve Zararı	37	(54,840,262)	15,303,299	(98,327,739)	(15,649,865)
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı	37	(54,840,262)	15,303,299	(98,327,739)	(15,649,865)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 VE 2015 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE AKİT AKIŞ TABLOLARI

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Eylül 2015
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1,223,531,207	1,209,071,780
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(1,197,336,545)	(1,178,786,435)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		26,194,662	30,285,345
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(5,048,934)	(3,592,878)
10. Diğer nakit girişleri		1,699,095	2,501,977
11. Diğer nakit çıkışları		(5,393,578)	(6,437,448)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		17,451,245	22,756,996
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		1,401,000	93,643,051
2. Maddi varlıkların iktisabı	6, 8	(730,677)	(2,387,022)
3. Mali varlık iktisabı		-	(2,054,180)
4. Mali varlıkların satışı	11	182,095	8,580,044
5. Alınan faizler		33,659,557	22,332,377
6. Alınan temettüleri		491,575	8,695,000
7. Diğer nakit girişleri		721,258	551,618
8. Diğer nakit çıkışları		(3,123,788)	(3,859,574)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		32,601,020	125,501,314
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		1,048,811	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		(2,159,681)	(1,092,268)
4. Ödenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	296,956
6. Diğer nakit çıkışları		-	(932,000)
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1,110,870)	(1,727,312)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		(5,191,787)	18,719,040
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış		43,749,608	165,250,038
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	358,516,463	230,837,266
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	402,266,071	396,087,304

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (*)											
Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri(-)	Varlıklarda Değer Artışı/ (Azalışı)	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Zararı (**)	Geçmiş Yıllar Zararları	Toplam
CARİ DÖNEM											
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 1 Ocak 2015	150,000,000	-	18,634,975	-	-	9,764,140	12,146,080	136,419,304	14,797,334	(80,702,214)	261,059,619
A – Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar	15	-	(3,786,657)	-	-	-	-	(1,045,635)	-	-	(4,832,292)
D – Varlıklarda Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	2,277,173	-	209,139	2,486,312
G – Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	(98,327,739)	-	(98,327,739)
I – Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J – Transfer	-	-	-	-	-	-	-	28,740	(14,797,334)	14,768,594	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2015	150,000,000	-	14,848,318	-	-	9,764,140	12,146,080	137,679,582	(98,327,739)	(65,724,481)	160,385,900
CARİ DÖNEM											
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 1 Ocak 2016	150,000,000	-	17,223,671	-	-	9,764,140	12,146,080	167,160,746	(159,875,546)	(65,677,802)	130,741,289
A – Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar	15	-	7,725,117	-	-	-	-	(317,918)	-	-	7,407,199
D – Varlıklarda Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(288,288)	-	333,806	45,518
G – Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	(54,840,262)	-	(54,840,262)
I – Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J – Transfer	-	-	-	-	-	-	-	59,925,762	159,875,546	(219,801,308)	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2016	150,000,000	-	24,948,788	-	-	9,764,140	12,146,080	226,480,302	(54,840,262)	(285,145,304)	83,353,744

(*) Özsermaye kalemleri ile ilgili detaylı açıklamalar 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

(**) Vergi mevzuatı hükümlerine göre şirketlerin aktiflerinde yer alan gayrimenkullerin satışından doğan kazançların % 75'lik kısmı, en az beş tam yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması kaydıyla kurumlar vergisinden istisnadır. İstisna edilen kazanç beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilemez veya işletmeden çekilemez. Şirket, Hazine Müsteşarlığı'nın yayımlamış olduğu 27 Ekim 2008 tarih ve 2008/41 no'lu sektör duyurusunda yapılan açıklamalar doğrultusunda 2016 yılı içinde gerçekleştirmiş olduğu sahip olunan gayrimenkul satışından sağlan ve Vergi Usul Kanunu'na göre belirlenen defter değerleri dikkate alınarak hesaplanan 660,569 TL tutarındaki bina satış karının %75'ine tekabül eden 495,427 TL'yi bilançoda özsermaye altında "Dönem Net Karı" hesap grubu içerisinde "Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı" olarak sınıflandırmıştır.

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Güneş Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır.), başlıca ortakları Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ("Vakıflar Bankası") ve Groupama SA'dır (2.13 no'lu dipnot).

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

1957 yılında kurulan Şirket, İstanbul Türkiye'de tescil edilmiş olup, Türk Ticaret Kanunu ("TTK") hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir. Grup Genel Müdürlüğü, "Güneş Plaza, Büyükdere Cad. No:110 Esentepe Şişli 34394 İstanbul" adresinde yer almaktadır.

Genel Müdürlük haricinde Grup'un İstanbul-Merkez, İstanbul-Kadıköy, Orta Anadolu, Ege - Akdeniz, Güney Anadolu, Karadeniz, Marmara, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bölge müdürlükleri, İstanbul 1. Bölge, İstanbul 2. Bölge, İstanbul 3. Bölge, Orta Anadolu, Ege, Akdeniz, Güney ve Doğu Anadolu finansal bölge müdürlükleriyle birlikte ayrıca Samsun, Erzurum ve Kayseri illerinde temsilcilikleri bulunmaktadır.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Grup, oto ve oto dışı kaza, yangın, nakliyat, mühendislik, sağlık, tarım ve hukuksal koruma branşları başta olmak üzere tüm hayat dışı sigortacılık branşlarında faaliyet göstermektedir.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Grup faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ("Sigortacılık Kanunu") ve bu kanuna dayanılarak T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine Müsteşarlığı") tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup; yukarıda 1.3 no'lu dipnotta bahsedilen sigortacılık branşlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Grup, 1,577 yetkili, 1 yetkisiz olmak üzere toplam 1,578 acente (31 Aralık 2015: 1,784 yetkili, 2 yetkisiz acente) ile çalışmaktadır.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015
Üst kademe yöneticiler (*)	17	17
Diğer personel	589	604
Toplam	606	621

(*) Grup'un genel müdür ve genel müdür yardımcıları dahil edilmiştir.

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:

Üst düzey yöneticilere sağlanan kısa vadeli faydalar	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Ücretler	1,878,545	634,245	1,448,512	501,100
İkramiyeler	563,015	184,212	486,808	167,033
Ünvan ve lisan tazminatları	242,329	83,589	160,201	56,272
Grup bireysel emeklilik katkı payları	44,097	15,107	35,123	28,934
Diğer ödenen faydalar	28,846	9,702	58,528	11,738
Yol, yemek, yakacak yardımları	13,740	4,320	14,600	6,511
Üst düzey yöneticilere sağlanan toplam faydalar	2,770,572	931,175	2,203,772	771,588
Bilançoda taşınan kıdem tazminatı karşılığı	211,925		161,540	

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

a. 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 esaslarla ilgili Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı "Sigortacılık Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge"si yine Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı "Sigortacılık Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge" ile değiştirilmiştir.

Buna göre; Grup tarafından hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmıştır. Diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmıştır. Grup teknik bölüme aktardığı faaliyet giderlerini, cari dönemde üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ve hasar dosya adedinin, son üç yıl içindeki ağırlıklı ortalamasını dikkate alarak alt branşlara dağıtmıştır.

b. Finansal tabloların tek bir şirket mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği

Konsolide finansal tablolar, Şirket'in (Güneş Sigorta Anonim Şirketi ve Vakıf Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi) ve bağlı ortaklığı Güneş Turizm Otelcilik A.Ş.'nin konsolide finansal tablolarını içermektedir (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır). Güneş Turizm Otelcilik A.Ş.'nin faaliyet konusu turizm işletmeciliği olup 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla faal durumda değildir.

c. Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki raporlama dönemi sonundan beri olan değişiklikler

Grup'un Ticaret Unvanı	:	Güneş Sigorta Anonim Şirketi
Grup'un Genel Müdürlüğü'nün Adresi	:	Güneş Plaza, Büyükdere Cad. No:110 Esentepe Şişli 34394 İstanbul
Grup'un elektronik site adresi	:	www.gunessigorta.com.tr

d. Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylara ilişkin açıklamalar 46 no'lu dipnotta sunulmuştur.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık esasları

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

Grup, konsolide finansal tablolarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın ("Hazine Müsteşarlığı") sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

Finansal tablolar Hazine Müsteşarlığı tarafından, 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No:1) içerisinde yer alan Sigortacılık Hesap Planı ile 27 Aralık 2011 tarih ve 2011/14 sayılı Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodları Açılmasına Dair Sektör Duyurusu uyarınca düzenlenmektedir. Düzenlenen finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ ve 31 Mayıs 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu uyarınca belirlenmektedir.

Konsolide finansal tablolar, makul değerleri esas alınarak gösterilen finansal varlık, kullanım amaçlı gayrimenkul ve yatırım amaçlı gayrimenkullerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

Grup, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1- Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar", "TFRS 1-TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e istinaden konsolide finansal tablo hazırlamaları gerekmektedir. Şirket'in konsolide olmayan finansal tabloları 31 Ekim 2016 tarihinde yayınlanmıştır.

Grup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuatlar çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24, 2.25 ve 2.26 no'lu dipnotlar).

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 şeklinde 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 Grup, 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide 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.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi

İlişikteki finansal tablolar, Grup'un geçerli para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur.

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesine kullanılan ölçüm temeli

Konsolide finansal tablolar, güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen Grup'un kendi portföyündeki finansal varlıklar, kullanım amaçlı gayrimenkul ve yatırım amaçlı gayrimenkullerin haricinde yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesinin etkilerine göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Cari dönemde muhasebe politikaları ve tahminlerinde yapılan bir değişiklik veya hata bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar 3 no'lu dipnotta verilmiştir.

2.1.7 Karşılaştırmalı bilgiler

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

2.2 Konsolidasyon

Konsolide finansal tablolar, aşağıda yer alan hususlar kapsamında, ana ortaklık, Güneş Sigorta A.Ş. ile bağlı ortaklığı olan Güneş Turizm'e ait hesapları içerir. Konsolidasyon kapsamına dahil edilen şirketlerin finansal tabloları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ve sunum biçimleri gözetilerek 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine Müsteşarlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

- (i) Kontrol; ilgili tebliğde bir tüzel kişinin; sermayesinin, asgari yüzde elli birine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olunması veya bu çoğunluğa sahip olunmamakla birlikte imtiyazlı hisselerin elde bulundurulması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunulması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünün elde bulundurulması olarak tanımlanmış olup, "TFRS 10" hükümlerine göre bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü ana ortaklığın varlık, yükümlülük, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un bağlı ortaklıktaki yatırımının kayıtlı değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir..

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.2 Konsolidasyon (Devamı)

- (ii) Hazine Müsteşarlığı'nın 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" hükümlerine göre, iştirakler Grup'un önemli etkinliğe sahip olduğu ancak kontrol etmediği şirketlerdir. İştirakler özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilir. Özkaynak yönteminde iştiraklerin kar veya zararlarının ana ortaklığın payına düşen kısma isabet eden tutar konsolide gelir tablosunda "İştiraklerden Gelirler" hesabı altında gösterilmiştir. İştiraklerin net varlıklarında ana ortaklığın payına düşen kısma isabet eden tutar kadar konsolide finansal tablolarda gösterilir.

Grup'un özkaynak yöntemi ile konsolide finansal tablolarına dahil ettiği iştiraki olan Vakıf Emeklilik A.Ş.'ye ilişkin bilgiler 9 no'lu dipnotda açıklanmıştır.

Grup'un %10'un altında sermaye payına sahip olduğu veya %10'un üzerinde sermaye payına sahip olmakla birlikte doğrudan veya dolaylı olarak yönetime ve ortaklık politikalarının belirlenmesine katılmadığı dolayısıyla önemli bir etkinliğe sahip olmadığı finansal varlıklarını "Satılmaya hazır finansal varlıklar" içerisinde muhasebeleştirmiştir.

2.3 Bölüm raporlaması

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

Grup'un faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

Grup'un bölümlere göre faaliyet raporlamasına ilişkin bilgiler TFRS 8 - Faaliyet Bölümleri standardı kapsamında 5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.4 Yabancı para karşılıkları

İşlemler, Grup'un geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama dönemi sonundaki kurlardan TL'ye çevrilmiş ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmıştır.

Parasal varlıklardan satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış yabancı para cinsinden finansal varlıkların iskonto edilmiş değerleri üzerinde oluşan kur farkları gelir tablosuna, bu varlıkların gerçeğe uygun değerindeki diğer tüm değişiklikler ve bunlar üzerinde oluşan kur farkları özsermaye içerisinde ilgili hesaplara yansıtılır.

Parasal olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan kur çevrim farkları ise gerçeğe uygun değer değişikliğinin bir parçası olarak kabul edilir ve söz konusu farklar diğer gerçeğe uygun değer değişikliklerinin takip edildiği hesaplarda yansıtılır.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

Kullanım amaçlı gayrimenkuller dışındaki maddi duran varlıklar, maliyetlerinden birikmiş amortisman düşülerek finansal tablolara yansıtılmıştır. Kullanım amaçlı binalar ise mesleki yeterliliğe sahip bağımsız değerlendirme eksperleri tarafından yapılan değerlendirmelerde belirtilen gerçeğe uygun değerlerinden binaların müteakip birikmiş amortismanının indirilmesi suretiyle bulunan değerleriyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Yeniden değerlendirme tarihindeki birikmiş amortisman varlığın brüt defter değeri ile netleştirilmiş ve net tutar yeniden değerlendirme sonrasındaki değere getirilmiştir.

Binaların taşınan değerlerinde yeniden değerlendirme sonucu meydana gelen artışlar, vergi etkileri netleştirilmiş olarak, bilançoda özsermaye altında yer alan "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına kaydedilmektedir. Aynı varlığın bir önceki dönemdeki artışlarına karşılık gelen azalışlar fondan düşülmekteyken; diğer tüm azalışlar ise gelir tablosuna yansıtılır. Her hesap döneminde, yeniden değerlendirilmiş tutar üzerinden hesaplanan amortisman ile (gelir tablosuna yansıtılan amortisman) varlığın yeniden değerlendirme öncesi maliyeti üzerinden ayrılan amortisman arasındaki fark "Diğer Sermaye Yedekleri"nden geçmiş yıl karlarına transfer edilir.

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.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri veya yeniden değerlendirilmiş tutarları üzerinden maddi varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri aşağıda belirtilmiştir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar (Kullanım amaçlı gayrimenkuller)	50	2
Demirbaş ve tesisatlar	4-50	25-2
Motorlu taşıtlar	4-5	25-20
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	3-5	33-20

Kullanım amaçlı gayrimenkuller haricindeki maddi duran varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer gelir ve gider hesaplarına dahil edilirler. Yeniden değerlendirilmiş maddi duran varlığın elden çıkarılmasında, elden çıkarılan maddi duran varlıkla ilgili "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabındaki tutar geçmiş yıllar karları hesabına aktarılır (6 no'lu dipnot).

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un faaliyetlerinde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan arazi ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, bağımsız eksperlerin belirlediği gerçeğe uygun değerlerinden finansal tablolara yansıtılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerdeki gerçeğe uygun değer değişiklikleri, gelir tablosunda yatırım gelirlerinin altında muhasebeleştirilmektedir (7 no'lu dipnot).

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları lisans ve yazılım programlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Grup, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak maliyet değerleri üzerinden ayırmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir (8 no'lu dipnot).

2.8 Finansal varlıklar

Sınıflama ve ölçme

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer değerlendirme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz oranı yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi sırasında, ilgili finansal varlığın edinimi ile doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de söz konusu gerçeğe uygun değere ilave edilir.

Kayıtlardan çıkarma

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra oluşan bir olay eğer değer düşüklüğünün geri çevrilmesini nesnel olarak sağlıyorsa değer düşüklüğünün geri çevrimi yapılır. İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlık ve alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi kar veya zarardan yapılır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan özkaynak araçlarına yönelik yatırımlardan kaynaklanan ve gelir tablosunda muhasebeleştirilen değer düşüş karşılıkları, sonraki dönemlerde gelir tablosundan iptal edilemez.

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

Grup, her raporlama döneminde varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir göstergenin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri 47 no'lu dipnotta detaylı olarak sunulmuştur.

2.10 Türev finansal araçlar

Raporlama tarihi itibarıyla Grup'un türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

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

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan nakit ve nakit benzerleri; Grup'un serbest kullanımında olan veya bloke olarak tutulmayan kasa, alınan çekler, diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar ve vadesiz banka mevduatları ile orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardaki vadeli mevduatlar olarak tanımlanmaktadır (14 no'lu dipnot).

2.13 Sermaye

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Grup'un sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
Vakıflar Bankası T.A.O.	54,523,802	36.35	54,523,802	36.35
Groupama S.A.	54,000,000	36.00	54,000,000	36.00
Halka açık hisseler	18,961,198	12.64	18,961,198	12.64
Güvenlik Hizmetleri Vakfı	15,000,000	10.00	15,000,000	10.00
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hiz. Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vak.	7,515,000	5.01	7,515,000	5.01
Ödenmiş Sermaye	150,000,000	100.00	150,000,000	100.00

Grup, 20 Temmuz 2016 tarihli 8414 sayılı yönetim kararına istinaden 300,000,000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 150,000,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin 120,000,000 TL bedelli artırılarak 270,000,000 TL'ye yükseltilmesine ilişkin başvuru kapsamında sunulan izahname, Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayını beklemektedir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur (31 Aralık 2015 : Yoktur).

Kayıtlı sermaye sistemi

Grup'un kayıtlı sermaye tavanı 300,000,000 TL olup her biri 0.1 TL nominal değerde 3,000,000,000 paya bölünmüştür. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2012 - 2016 yılları için geçerlidir. 2016 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2016 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırım kararı alabilmesi için daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda grup kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır. Grup'un 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla çıkarılmış ve tamamı ödenmiş 1,500,000,000 adet hisseden oluşan 150,000,000 TL ödenmiş sermayesi bulunmaktadır.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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 gerçekleşmiş ve/veya gerçekleşmemiş yatırım gelirlerine; veya
 - (3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına.

Grup'un raporlama dönemi sonu itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olan sigorta veya yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Grup'un raporlama dönemi sonu itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

2.16 Borçlar

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

2.17 Vergiler

Kurumlar vergisi

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştiyak 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar geçmiş yıl karlarından mahsup edilememektedir. Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarı ile birikmiş mali zararlarının toplamı 348,296,721 TL'dir (31 Aralık 2015: 291,632,685 TL) (21 no'lu dipnot).

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.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.17 Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

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

İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi veya ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir (21 no'lu dipnot).

Transfer fiyatlandırması

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

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

2.18 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı:

Türk İş Kanunu'na göre, Grup bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup'la ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 4,092.53 TL (31 Aralık 2015: 3,828.37 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Grup'un kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı, 1 Temmuz 2016 tarihinden itibaren geçerli olan 4,297.21 TL (1 Ocak 2016: 4,092.53 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı aktüeryal metotlar kullanılarak hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
İskonto oranı	%4.23	%4.23
Beklenen maaş/limit artış oranı	%6.50	%6.50
Tahmin edilen personel devir hızı	%3.69	%5.37

Yukarıda belirtilen beklenen maaş/limit artış oranı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ("TCMB") yıllık enflasyon tahminlerine göre belirlenmiştir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Çalışanlara sağlanan faydalar (Devamı)

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar:

Grup, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında karşılık ayırmaktadır (23 no'lu dipnot).

2.19 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup 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 Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup'un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Grup koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Grup'a girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir (23 no'lu dipnot).

2.20 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller, vergiler ve reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir. Yazılan brüt primler üzerinden reasürör firmalara devredilen primler kar/zarar hesaplarında "reasüröre devredilen primler" içerisinde gösterilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir (24 no'lu dipnot).

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler

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

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

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler (Devamı)

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

Grup, raporlama dönemi sonu itibarıyla, söz konusu genelge kapsamında 7,981,092 TL (31 Aralık 2015: 12,930,528 TL) tutarında rücu alacağını esas faaliyetlerden alacaklar hesabında göstermiştir. Grup, genelgede belirtilen sürelerde tahsil edilemeyen rücu alacaklarına ilişkin olarak 341,535 TL (31 Aralık 2015: 282,852 TL) tutarında alacak karşılığı ayırmıştır (12 no'lu dipnot).

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

Grup, dava ve icra yoluyla yapılan rücu işlemleri için konservasyonunda kalan kısım için şüpheli alacak karşılığı ayırmak suretiyle 105,579,414 TL (31 Aralık 2015: 84,918,845 TL) tutarındaki net rücu alacağını esas faaliyetten kaynaklanan şüpheli alacaklar hesabında sınıflandırmıştır (4.2 ve 12 no'lu dipnotlar).

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

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ve 2015 hesap dönemlerinde tahsil edilen net rücu ve sovtaj gelirleri branş bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015
Kara araçları	95,953,123	68,063,975
Kara araçları sorumluluk	3,681,227	3,398,712
Nakliyat	1,156,974	1,003,390
Yangın ve doğal afetler	844,520	646,076
Diğer	59,369	178,620
Toplam	101,695,213	73,290,773

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ait tahakkuk edilen net rücu ve sovtaj gelirleri branş bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kara araçları	7,097,532	11,899,522
Kara araçları sorumluluk	532,291	423,546
Yangın	261,675	389,022
Emtea	20,952	175,799
Diğer	68,642	42,639
Toplam	7,981,092	12,930,528

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyon giderleri ile devredilen primler karşılığında reasürörlerden alınan komisyon gelirleri aşağıda 2.23 no'lu dipnotta daha detaylı anlatıldığı üzere; ertelenmiş komisyon giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında dikkate alınarak poliçenin ömrü boyunca faaliyet sonuçlarına yansıtılmaktadır.

Faiz gelir ve giderleri

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

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

Temettü

Temettü gelirleri, ilgili temettüyü elde etme hakkının ortaya çıkması ile muhasebeleştirilmektedir.

2.21 Kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grup'un aktifinde varlık, pasifinde ise finansal kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden düşük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen fayda, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleştirilebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

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

2.22 Kar payı dağıtımı

Rapor tarihi itibarıyla sonra ödeneceği ilan edilen kar payları bulunmamaktadır.

2.23 Kazanılmamış primler karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat sigortası sözleşmelerinde, son üç ayda tahakkuk etmiş primlerden sonra kalan tutarın %50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00'de başlayıp yine öğlen 12:00'de sona erdiği varsayılmıştır.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.23 Kazanılmamış primler karşılığı (Devamı)

Yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla gelecek aylara ait giderler ve gelecek aylara ait gelirler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca dövize endeksli sigorta sözleşmelerine ilişkin kazanılmamış primler karşılığının hesabı sırasında, sigorta sözleşmesinde ayrıca bir kur belirtilmemişse ilgili primin tahakkuk tarihindeki TCMB'nin Resmî Gazete'de ilan ettiği döviz satış kurları dikkate alınmaktadır (17 no'lu dipnot).

2.24 Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta Şirketleri yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, net gerçekleşmiş hasarların net kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur.

Ayrıca, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 18 Temmuz 2012 tarih ve 2012/13 no'lu "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Hakkında Sektör Duyurusu" ile 2015/30 ve 2016/1 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığı Hesabına İlişkin Sektör Duyuru"ları uyarınca, devam eden riskler karşılığı hesaplaması için belirlenen beklenen hasar prim oranının tespitinde kullanılan açılış muallak tazminat karşılığı tutarı, cari dönem ile tutarlı bir şekilde yeniden belirlenmelidir. Bu kapsamda Grup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla devam eden riskler karşılığı hesaplamalarına konu 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerini, 2.25 no'lu dipnotlarda da belirtildiği üzere Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015, 27 Temmuz 2015 ve 29 Şubat 2016 tarihli, 2015/7, 2015/28 ve 2016/11 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"ler uyarınca yeniden hesaplayarak dikkate almıştır.

Ana branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla muhasebeleştirilen devam eden riskler karşılığı 57,587,608 TL'dir (31 Aralık 2015: 48,509,456 TL) (17 no'lu dipnot).

2.25 Muallak tazminat karşılığı

Grup, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak tazminat karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.25 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

17 Temmuz 2012 tarih, 28356 sayılı, Resmi Gazete'de yayınlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve B.02.1.HZN.0.10.03.01 sayılı, 14 Ocak 2011 tarihli, 2011/1 sayılı "Davalık Dosyalar, AZMM ve Tahsil Edilemeyen Rücu ve Sovtaj Gelirlerinin Muhasebeleşmesiyle İlgili Açıklamalara İlişkin Genelge"ye istinaden, tutarı belirsiz ve/veya pilot dava olarak tanımlanan alacak davaları için ayrılan muallak tazminat karşılıkları, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren Müsteşarlık tarafından yöntem ve metotları belirlenmiş olan usuller çerçevesinde hesaplanan ortalama değerleri esas alınarak ayrılmaktadır. Ayrıca mahkemelerden gelen bilirkişi raporları ve çıkan kararlar doğrultusunda tespit edilen tutarlara göre karşılık güncellemeleri yapılmaktadır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan Aktüeryal Zincir Merdiven Yöntemleri ("AZMM" kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" uyarınca, 31 Aralık 2014 tarihine kadar geçerli olan 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge" 9. ve 10. Maddeleri haricinde yürürlükten kaldırılmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat bedellerinin, Grup aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlenen en iyi tahminler doğrultusunda hesaplanması hükmü getirilmiştir. Söz konusu genelgeye göre, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak Grup aktüeri tarafından yapılır. İlgili genelgede gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat bedelleri hesaplamasında aktüeryal zincirleme merdiven metodlarının ("AZMM") (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) kullanılacağı belirtilmiş ve şirketlere her branş için bu yöntemlerden birini seçme hakkı tanınmıştır. Grup, aktüer görüşleri doğrultusunda Genel Sorumluluk, Hava Araçları ve Hava Araçları Sorumluluk branşları haricinde tüm branşlar için gerçekleşen hasarlar üzerinden Standart Zincir, Genel Sorumluluk ve Hava Araçları branşı için gerçekleşen hasarlar üzerinden Hasar/Prim, Hava Araçları Sorumluluk branşı için ise gerçekleşen hasarlar üzerinden Cape Cod yöntemini seçmiştir. Her bir branş için grup aktüerinin istatistikî çalışmaları sonucunda büyük hasar limiti ve bu limiti aşan dosyaları belirlenmiş olup, AZMM hesaplamalarında kullanılan veri seti bu dosyalar olmaksızın dikkate alınmıştır. AZMM hesaplamalarında kullanılan aktüeryal yöntemler ve branş bazında büyük hasar limitleri 17 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

AZMM hesaplamalarında, bilançoda tahakkuk ettirilmiş olan rücu, sovtaj ve benzeri gelirler tahsilatlarla birlikte dikkate alınmış olup; AZMM hesabının negatif sonuç verdiği branşlarda, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, söz konusu negatif tutarların tamamı dikkate alınarak belirlenmiştir. AZMM hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapılmış ve Grup'un yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmıştır. 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla branşlar için kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamanın negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları 17'nolu dipnotta açıklanmıştır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 2011/18 sayılı genelgesi uyarınca; Zorunlu Trafik, Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk ve Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza branşlarına ait aktüeryal zincirleme merdiven metodu ile yapılan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri hesaplanmasında, tedavi giderlerine ilişkin ödenen tazminatlar, muallak tazminatlar ve tahsil edilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirler hakkındaki tüm veriler hariç tutulmuştur.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.25 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015, 27 Temmuz 2015 ve 29 Şubat 2016 tarihli, 2015/7, 2015/28 ve 2016/11 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"ler ile; gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat bedelleri hesaplamasına ilişkin olarak 1 Ocak 2015 tarihi itibarı ile yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ile getirilen uygulama değişikliğinin etkilerinin, 2015, 2016, 2017, 2018 ve 2019 yıllarında üçer aylık dönemler itibarıyla kademeli olarak muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır. Grup, 31 Mart 2015, 30 Haziran 2015 ve 30 Eylül 2015 tarihleri itibarıyla, konsolide olmayan finansal tablolarında kademeli muhasebeleştirme uygulamasını tercih etmemiş olup, söz konusu genelge değişikliğinin etkisini, devam eden riskler karşılığı ve ertelenmiş vergi etkileri ile birlikte, Hazine Müsteşarlığı'nın 11 Haziran 2015 tarih ve 38681552-306.99 [306.99]/18327 sayılı onayına istinaden özsermaye değişim tablosunda geçmiş yıl zararlarından düzeltmiştir. Ancak Grup, Hazine Müsteşarlığı'nın 5 Kasım 2015 tarih ve 38681552-306.99[306.99]/E.32841 sayılı onayına istinaden, söz konusu uygulamadan vazgeçerek kademeli muhasebeleştirme seçeneğini 30 Eylül 2015 tarihli konsolide ve 31 Aralık 2015 konsolide olmayan finansal tablolarında kullanmaya başlamıştır. Bu kapsamda Grup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Zorunlu Trafik branşı için kayıtlara yansıtılan gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat bedellerini, ilgili genelgelerde belirtildiği üzere, 2015 yılı üçer aylık dönemlerdeki artış tutarlarına sırasıyla %25, %2.5, %5 ve %10, 2016 yılı birinci ve ikinci 3 aylık dönemlerinde artış tutarlarına %7.5, üçüncü 3 aylık dönemdeki artış tutarına ise %10 kademeli geçiş oranlarını uygulayarak hesaplamıştır. Bu çerçevede, Grup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla AZMM hesaplaması sonucunda bulunan tutarları dikkate alarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 192,955,632 TL tutarında net ilave muallak tazminat karşılığı muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2015: 166,414,070 TL). Grup, söz konusu kademeli muhasebeleştirme uygulamasını tercih etmemiş olsaydı, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan net gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı 84,013,727 TL (31 Aralık 2015: 128,623,904 TL) daha fazla olacaktı (17 no'lu dipnot).

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" çerçevesinde şirketlere, sigortacılık mevzuatına göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılığının oluşturacağı net nakit akışlarını iskonto edebilme olanağı tanınmıştır. Grup, söz konusu muhasebe politikası değişikliğini yapmayı tercih etmemiş olup 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla tüm branşlar için hesapladığı net muallak tazminat karşılığı tutarını iskonto uygulamaksızın finansal tablolarına yansıtmıştır.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.25 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

2011/23 sayılı Genelge uyarınca, davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla Grup aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplanması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapılması mümkün bulunmaktadır. Grup, 30 Eylül 2016 itibarıyla son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından Grup lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak alt branşlar itibarıyla kazanma oranları hesaplamıştır. Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplamaya dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmamıştır. Kazanma oranı %25'in üzerinde hesaplanan yeterli geçmiş dosya sayısına sahip branşlar için %25, diğer branşlar için ise %15 oranını kullanarak davalık muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Grup söz konusu hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapmış ve ilgili dosyaların reasürans payını dikkate alarak indirim tutarının reasürans payları belirlenmiştir. Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı 25,661,975 TL'dir (31 Aralık 2015: 21,076,127 TL) (17 no'lu dipnot). 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla branş bazında hesaplanan ve kullanılan kazanma oranları aşağıdaki gibidir:

Branş	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Hesaplanan Kazanma Oranı (%)	Kullanılan Kazanma Oranı (%)	Hesaplanan Kazanma Oranı (%)	Kullanılan Kazanma Oranı (%)
Mesleki Sorumluluk	100	25	100	25
Tekne	65	25	66	25
Sel	57	25	57	25
İnşaat	55	25	41	25
Yangın	49	25	28	25
Sağlık	37	25	10	10
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	32	25	34	25
Motorlu Kara Taşıt Araçları Kasko	30	25	29	25
Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Sorumluluk	22	22	31	25
Emtia	17	17	27	25
Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza	15	15	12	12
Ferdi Kaza	13	13	9	9
Elektronik Cihaz	12	12	12	12
İşveren Mali Sorumluluk	9	9	7	7
Tehlikeli Maddeler Zorunlu Sorumluluk	9	9	3	3
Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk	7	7	8	8
Zorunlu Karayolları Mali Sorumluluk	7	7	7	7
Makine Kırılması	5	5	5	5

2.26 Dengeleme karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, sigorta şirketleri takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir.

Cari yılda ayrılan dengeleme karşılığından olmamak kaydıyla, deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemeleri ile eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının dengeleme karşılığından indirilmesi mümkün bulunmaktadır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan dengeleme karşılıkları 21,559,457 TL (31 Aralık 2015: 18,479,283 TL) tutarında olup, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli yükümlülükler kısmında "diğer teknik karşılıklar" hesabı içerisinde gösterilmiştir (17 no'lu dipnot).

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.27 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, müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir (45 no'lu dipnot).

2.28 Hisse başına kayıp

Hisse başına kayıp, dönem net zararının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kayıp hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir (37 no'lu dipnot).

2.29 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Grup'un raporlama dönemi sonu itibarıyla finansal pozisyonu hakkında ilave bilgi sağlayan raporlama dönemi sonrası olaylar (raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektiren olaylar) finansal tablolara yansıtılır. Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektirmeyen önemli olaylar ise dipnotlarda belirtilir (46 no'lu dipnot).

2.30 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

Grup, Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") ve Uluslararası Finansal Raporlama Yorumları Komitesi ("UFRYK") tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

a) 30 Eylül 2016 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- TFRS 11, "Müşterek anlaşmalar"daki değişiklik; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Müşterek faaliyetlerde pay edinimi ile ilgilidir. Standarttaki değişiklik ile işletme tanımına giren bir müşterek faaliyette pay ediniminde bu payın nasıl muhasebeleşeceği konusunda açıklık getirilmiştir.
- TMS 16 "Maddi duran varlıklar", ve TMS 41 "Tarımsal faaliyetler", 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir. Bu değişiklik üzüm asmaları, kauçuk ağacı, palmye ağacı gibi bitkilerin finansal raporlamasını değiştirmektedir. Taşıyıcı bitkilerin, maddi duran varlıkların üretim sürecinde kullanılmasına benzerliği sebebiyle, maddi duran varlıklarla aynı şekilde muhasebeleştirilmesine karar verilmiştir. Buna bağlı olarak bu değişiklik ile bu bitkiler TMS 41'in kapsamından çıkarılarak TMS 16'nın kapsamına alınmıştır. Taşıyıcı bitkiler üzerinde büyüyen ürünler ise TMS 41 kapsamında kalmaya devam edecektir.
- TMS 16 ve TMS 38'deki değişiklik: "Maddi duran varlıklar" ve "Maddi olmayan duran varlıklar", 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikle bir varlığın kullanımını içeren bir faaliyetten elde edilen hasılatın, genellikle varlığın ekonomik yararlarının tüketimi dışındaki etkenleri yansıttığından, hasılat esaslı amortisman ve itfa yöntemi kullanımının uygun olmadığına dair açıklık getirilmiştir.
- TFRS 14, "Düzenlemeye dayalı erteleme hesapları"; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, ilk defa TFRS uygulayacak şirketlerin, düzenlemeye dayalı erteleme hesap bakiyelerini önceki genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine göre finansal tablolarına yansıtmaya devam etmesine izin vermektedir. Ancak, halihazırda TFRS uygulayan ve ilgili tutarı muhasebeleştirmeyen diğer şirketlerle karşılaştırılabilir olması açısından, tarife düzenlemesinin etkisinin diğer kalemlerden ayrı olarak sunulması gerekmektedir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.30 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (Devamı)

a) 30 Eylül 2016 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

- TMS 27 "Bireysel finansal tablolar"; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, işletmelere bireysel mali tablolarında, bağlı ortaklık, iştirakler ve iş ortaklıklarındaki yatırımlarını muhasebeleştirirken özkaynak yönetimini kullanmalarına izin vermektedir.
- 2014 Dönemi yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. İyileştirmeler 4 standartta değişiklik getirmiştir:
 - TFRS 5, 'Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve durdurulan faaliyetler', satış yöntemlerine ilişkin değişiklik
 - TFRS 7, 'Finansal araçlar: Açıklamalar', TFRS 1'e bağlı olarak yapılan, hizmet sözleşmelerine ilişkin değişiklik
 - TMS 19, 'Çalışanlara sağlanan faydalar' iskonto oranlarına ilişkin değişiklik
 - TMS 34, 'Ara dönem finansal raporlama' bilgilerin açıklanmasına ilişkin değişiklik.
- TMS 1 "Finansal tabloların sunuluşu"; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler ile finansal raporların sunum ve açıklamalarını iyileştirmek amaçlanmıştır.
- TFRS 10 "Konsolide finansal tablolar" ve TMS 28 "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar"; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler yatırım işletmeleri ve onların bağlı ortaklıkları için konsolidasyon muafiyeti uygulamasına açıklık getirir.

b) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler

- TMS 7 'Nakit akış tabloları'ndaki değişiklikler; 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler finansal tablo okuyucularının finansman faaliyetlerinden kaynaklanan yükümlülük değişikliklerini değerlendirebilmelerine imkan veren ek açıklamalar getirmiştir. Değişiklikler UMSK'nın 'açıklama inisiyatifi' projesinin bir parçası olarak finansal tablo açıklamalarının nasıl geliştirilebileceğine dair çıkarılmıştır.
- TMS 12 'Gelir vergileri'deki değişiklikler; 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Değişiklik bir varlığın gerçeğe uygun değerinden ölçülmesi durumunda ve gerçeğe uygun değerinin vergi matrahından altında kalması durumunda ertelenmiş verginin muhasebeleştirilmesi ile ilgili netleştirme yapmaktadır. Ayrıca ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesi ile ilgili diğer bazı yönleri de açıklığa kavuşturmuştur.
- TFRS 2 'Hisse bazlı ödemeler'deki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Değişiklik nakde dayalı hisse bazlı ödemelerin ölçüm esaslarını ve bir ödüllendirmeyi nakde dayalıdan özkaynağa dayalıya çeviren değişikliklerin nasıl muhasebeleştirileceğini açıklamaktadır. Bu değişiklik aynı zamanda bir işverenin çalışanının hisse bazlı ödemesine ilişkin bir miktarı kesmek ve bunu vergi dairesine ödemekle yükümlü olduğu durumlarda, TFRS 2'nin esaslarına bir istisna getirerek, bu ödül sanki tamamen özkaynağa dayalıymışçasına işlem görmesini gerektirmektedir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.30 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar (Devamı)

b) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (Devamı)

- TFRS 15 ‘Müşterilerle yapılan sözleşmelerinden doğan hasılat’; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Amerika’da Kabul Görmüş Muhasebe Standartları ile yapılan uyum çalışması sonucu ortaya çıkan yeni standart hasılatın finansal raporlamasını ve finansal tabloların toplam gelirlerinin dünya çapında karşılaştırılabilir olmasını sağlamayı amaçlamıştır.
- TFRS 15 ‘Müşterilerle yapılan sözleşmelerinden doğan hasılat’ daki değişiklikler; Bu değişikliklerle edim (performans) yükümlülüklerini belirleyen uygulama rehberliğine, fikri mülkiyet lisanslarının muhasebesine ve işletmenin asıl midir yoksa aracı mıdır değerlendirmesine (net hasılat sunumuna karşın brüt hasılat sunumu) ilişkin açıklamaları içermektedir. Uygulama rehberliğindeki bu alanların her biri için yeni ve değiştirilmiş açıklayıcı örnekler eklenmiştir. UMSK, aynı zamanda yeni hasılat standardına geçiş ile ilgili ek pratik tedbirler dahil etmiştir.
- TFRS 9, ‘Finansal araçlar’; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart TMS 39’un yerini almaktadır. Finansal varlıklar ve yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçülmesi ile ilgili zorunlulukları ve aynı zamanda şuanda kullanılmakta olan, gerçekleşen değer düşüklüğü zararı modelinin yerini alacak olan beklenen kredi riski modelini de içermektedir.
- TFRS 16 ‘Kiralama işlemleri’; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikli kiralayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16’ya göre artık kiralayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir ‘varlık kullanım hakkı’nı bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK’nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. En azından yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralayanlar arasında pazarlıklara neden olacağı beklenmektedir. IFRS 16’ya göre biz sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.
- TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’ın uygulanmasına istinaden TFRS 4 ‘Sigorta Sözleşmeleri’ndeki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. UFRS 4’de yapılan değişiklik sigorta şirketleri için iki farklı çözüm sunmaktadır: ‘örtük yaklaşım (overlay approach)’ ve ‘erteleyici yaklaşım (deferral approach)’.
- Yeni değiştirilmiş standart:
 - Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce UFRS 9 uygulandığında çıkabilecek dalgalanmayı kar veya zarardan ziyade diğer kapsamlı gelirlerde muhasebeleştirme hakkı sağlayacaktır ve
 - Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici UFRS 9’u uygulama muafiyeti getirecektir. UFRS 9 uygulamayı erteleyen işletmeler halihazırda var olan IAS 39 ‘Finansal Araçlar’ standardını uygulamaya devam edeceklerdir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

Bu bölümde verilen notlar, sigorta riski (4.1 no'lu dipnot) ve finansal riskin (4.2 no'lu dipnot) yönetimine ilişkin verilen açıklamalara ilave olarak sağlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, raporlama dönemi itibarıyla varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılması gerekmektedir. Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe ve diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak değerlendirilir. Bu değerlendirme ve tahminler, yönetimin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlarından farklılık gösterebilir.

Şirket için en önemli muhasebe tahminlerinden biri yürürlükte olan poliçelerden doğacak olan tazminat ödemelerine ilişkin nihai net yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir.

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

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

- 4.1 no'lu dipnot - Sigorta riskinin yönetimi
- 4.2 no'lu dipnot - Finansal risk yönetimi
- 6 no'lu dipnot - Maddi duran varlıklar
- 7 no'lu dipnot - Yatırım amaçlı gayrimenkuller
- 8 no'lu dipnot - Maddi olmayan duran varlıklar
- 9 no'lu dipnot - İştiraklerdeki yatırımlar
- 10 no'lu dipnot - Reasürans varlıkları ve yükümlülükleri
- 11 no'lu dipnot - Finansal varlıklar
- 12 no'lu dipnot - Kredi ve alacaklar
- 21 no'lu dipnot - Ertelenmiş vergiler
- 42 no'lu dipnot - Riskler

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

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

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

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

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

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (Devamı)

Grup'un Riziko Kabul Yönetmeliği çerçevesinde riskler branşlarına ve büyüklüklerine göre ayrılmıştır. Bu ayırım çerçevesinde riskin özelliğine göre görevlendirilen Grup Risk Mühendisleri tarafından riziko teftiş değerlendirilme sonucuna göre kabul ya da red kararı Risk Mühendisleri, ilgili Branş Müdürlüğü veya Teknik Genel Müdür yardımcısı tarafından değerlendirilerek verilir.

Grup, faaliyet gösterdiği ürünlere yönelik olarak yıllık risk kabul politikası belirlemekte ve bunu yıl içerisinde gerekli görüldüğü takdirde revize etmektedir. Söz konusu risk kabul politikası ürün bazında, teklif sürecinden poliçe tanzimine kadar geçen süreçte risk analizine yönelik minimum ve maksimum limitler ve kapsam dışında kalacak riskler belirlenmektedir. Bununla birlikte, Grup, mali bünyesini göz önüne alarak, reasürans anlaşmalarını kullanarak yüksek riskler ve katastrofik olaylar için koruma sağlamaktadır.

Sigorta riskini yönetmede en yaygın yöntem reasürans sözleşmesi yapmaktır. Fakat reasürans sözleşmesi yoluyla sigorta riskinin devredilmesi, ilk sigorta yapan olarak Grup'un yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır. Grup, reasürans şirketinin güvenilirliğini, yıllık yapılan sözleşme öncesi söz konusu şirketin finansal durumunu inceleyerek değerlendirmektedir.

Grup, bir taraftan yukarıda belirtildiği şekilde risk değerlendirmesi kapsamında poliçe üretirken diğer taraftan üstlendikleri riskleri yıllık reasürans anlaşmaları çerçevesinde reasürörlere transfer etmektedirler. Grup, reasürans anlaşmaları kapsamında branşlarına göre eksedan ve kotpar treteler ile risklerini reasürörlerine transfer etmektedir.

Reasürans anlaşmaları; hasar fazlası, (kotpar, eksedan) ve katastrofik teminat (kuvertür) içermektedir. Bununla birlikte, branşlarına göre farklı seviyelerde olan trete kapasitelerini aşan işlerde ilgili teknik birimler tarafından ihtiyari reasürans çalışılmaktadır.

Grup, genel olarak, yangın ve doğal afetler, nakliyat, kaza, kara taşıtları, hava araçları, su araçları, genel zararlar, kara araçları sorumluluk, hava araçları sorumluluk, genel sorumluluk, finansal kayıplar, hukuksal koruma ve hastalık/Sağlık branşlarında sigorta sözleşmesi yapmaktadır. Buna göre, düzenlenen sigorta sözleşmelerinde, sigortalının mahiyetine göre dallar itibarıyla verilen sigorta teminat tutarları 17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, grup'un yangın branşında katastrofik hasar fazlası bölüşmesiz reasürans sözleşmelerinde lider reasürör Everest Re'dir. Bu takip eden belli başlı reasürörler Milli Re, QBE, Swiss Re, Munich Re ve Hannover Re'dir.

Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yangın, makine kırılması ve muhtelif kaza branşlarında bölüşmeli yıllık eksedan; kasko ve zorunlu trafik branşlarında ise bölüşmeli yıllık kot-par anlaşmaları bulunmaktadır.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (Devamı)

Bu şirketlere ait son kredi derecelendirme notları aşağıdaki tabloda gösterilmektedir;

Reasürör	Standard & Poors			AM Best		
	Derecelendirme	Görünüm	Tarih	Derecelendirme	Görünüm	Tarih
Everest RE	A+	Durağan	13 Mart 2009	A+	Durağan	9 Eylül 2015
Millî RE	AA-	Durağan	26 Haziran 2016	B+	Durağan	24 Haziran 2015
Munich RE	AA-	Durağan	23 Mart 2009	A+	Durağan	22 Ekim 2015
Swiss RE	AA-	Durağan	29 Aralık 2011	A+	Durağan	11 Aralık 2015
QBE	A+	Durağan	27 Mayıs 2015	A	Durağan	10 Mart 2016
Hannover RE	AA-	Durağan	21 Mayıs 2010	A+	Durağan	30 Eylül 2016

Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yangın, makine kırılması ve muhtelif kaza branşlarında bölüşmeli yıllık eksedan; kasko ve zorunlu trafik branşlarında ise bölüşmeli kot-par anlaşmaları bulunmaktadır.

Sosyal Güvenlik Kurumu'na aktarılan primler

25 Şubat 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 6111 sayılı "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanun ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un ("Kanun") 59. maddesiyle değişik 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu'nun 98. maddesi ile trafik kazaları nedeniyle ilgililere yapılan sağlık hizmet bedellerinin tahsil ve tasfiyesi yeni usul ve esaslara bağlanmıştır. Bu çerçevede trafik kazaları sebebiyle bütün resmi ve özel sağlık kurum ve kuruluşlarının sundukları sağlık hizmet bedelleri kazazedenin sosyal güvencesi olup olmadığına bakılmaksızın Sosyal Güvenlik Kurumu ("SGK") tarafından karşılanacaktır. Yine Kanun'un Geçici 1. maddesine göre Kanun'un yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları nedeniyle sunulan sağlık hizmetleri bedellerinin SGK tarafından karşılanması hükme bağlanmıştır.

Kanun'un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik"), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge" ("2011/17 sayılı Genelge"), 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı "Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge" ("2011/18 sayılı Genelge"), 16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge" ("2012/3 sayılı Genelge) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı "Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu"nda ("2012/6 no'lu Sektör Duyurusu") açıklanan esaslara göre belirlenmiştir (2.24 no'lu dipnot). Bu çerçevede, Kanun'un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Grup'un "Zorunlu Taşımacılık Sigortası", "Zorunlu Trafik Sigortası" ve "Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası" branşlarında 25 Şubat 2011 tarihi yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no'lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK'ya aktarması gerekmektedir. Grup yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak - 30 Eylül 2016 hesap döneminde 19,664,352 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 20,362,442 TL) tutarında devredilen primi "SGK'ya aktarılan primler" hesabı altında muhasebeleştirmiştir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

Bu not, aşağıda belirtilenlerin her biri için Grup'un maruz kaldığı riskleri, Grup'un bu doğrultuda risklerini yönetmek ve ölçmek için uyguladığı politika ve prosedürlerini ve amaçlarını, ve sermaye yönetimi ile ilgili bilgileri göstermektedir. Grup 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 Grup'un iç denetim departmanı aracılığıyla yürütmektedir.

Grup'un risk yönetim politikaları; Şirketin karşılaştığı riskleri tanımlamak ve analiz etmek, risk limitlerini ve kontrolleri belirlemek, riskleri ve belirlenen limitlere uyumu izlemek için tesis edilmiştir. Risk yönetim politikaları ve sistemleri, piyasa koşullarındaki ve sunulan ürün ve servislerdeki değişiklikleri yansıtacak şekilde düzenli bir şekilde gözden geçirilir. Grup, 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. Grup'un kredi riskine maruz kaldığı başlıca bilanço kalemleri aşağıdaki gibidir:

- Bankalar
- Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (kasa hariç)
- Satılmaya hazır finansal varlıklar
- Sigortalılardan alacaklar
- Acentelerden alacaklar
- Reasürörlerden komisyon ve ödenen tazminatlarla ilgili alacaklar
- Sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans payları
- Diğer alacaklar

Grup'un kredi riskine tabi finansal varlıkları ağırlıklı olarak Türkiye'de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatları ve kredi kartı alacakları temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Nakit benzeri varlıklar (14 no'lu dipnot)	544,876,172	500,854,321
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (10 no'lu dipnot)	469,145,067	403,151,064
Esas faaliyetlerden alacaklar (12 no'lu dipnot)	286,304,802	403,038,868
Diğer alacaklar (12 ve 47 no'lu dipnot)	5,655,836	4,390,416
Peşin ödenmiş vergi ve fonlar (12 no'lu dipnot)	5,170,282	5,263,228
Personele verilen avanslar	131,321	156,009
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	-	182,095
Toplam	1,311,283,480	1,317,036,001

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
İpotek senetleri	58,296,596	58,742,906
Teminat mektupları	34,101,077	32,516,082
Nakit teminat	2,750,702	2,193,549
Diğer garanti ve kefaletler	1,376,430	1,193,430
Teminata alınan hazine bonosu ve devlet tahvilleri	328,508	327,006
Toplam	96,853,313	94,972,973

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	248,934,985	-	362,271,675	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	11,121,497	-	4,850,625	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	2,958,603	-	3,116,385	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	3,755,426	-	6,011,232	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	3,291,484	(348,364)	3,222,055	(424,003)
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	6,012,602	(1,469,185)	8,641,083	(1,788,188)
Kanuni takipteki şüpheli alacaklar	18,959,952	(14,551,755)	18,182,859	(13,692,531)
	295,034,549	(16,369,304)	406,295,914	(15,904,722)
Rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek tutarlar	7,981,092	(341,535)	12,930,528	(282,852)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki rücu alacakları (12 no'lu dipnot)	105,579,414	(105,579,414)	84,918,845	(84,918,845)
Toplam	408,595,055	(122,290,253)	504,145,287	(101,106,419)

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	(101,106,419)	(59,339,746)
Kanuni takipteki rücu alacakları için ayrılan karşılıklardaki değişim (47 no'lu dipnot)	(20,660,569)	(7,356,609)
Prim alacakları için ayrılan karşılıklardaki değişim (47 no'lu dipnot)	(970,153)	(3,118,349)
Dönem içinde yapılan tahsilatlar (47 no'lu dipnot)	110,928	271,444
İdari takipteki prim alacakları için ayrılan karşılıklardaki değişim (47 no'lu dipnot)	394,642	1,324,532
İdari takipteki rücu alacakları için ayrılan karşılıklardaki değişim (47 no'lu dipnot)	(58,682)	(192,087)
Dönem sonu - 30 Eylül	(122,290,253)	(68,410,815)

Likidite riski

Likidite riski, Grup'un finansal yükümlülüklerini yerine getirmekte güçlük yaşaması riskidir.

Likidite riskinin yönetimi

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Eylül 2016	Defter değeri	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	544,878,611	118,733,229	426,145,382	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	286,304,802	109,786,721	87,106,164	83,605,647	5,806,270
Diğer alacaklar	5,655,836	5,489,519	-	-	166,317
Toplam parasal aktifler	836,839,249	234,009,469	513,251,546	83,605,647	5,972,587
Yükümlülükler					
Finansal borçlar	3,819,318	1,553,374	607,525	1,658,419	-
Esas faaliyetlerden borçlar	75,469,108	7,598,688	60,216,103	7,654,317	-
İlişkili taraflara borçlar	68,323	68,323	-	-	-
Diğer borçlar	25,329,571	7,672,169	14,865,977	-	2,791,425
Muallak tazminat karşılığı, net	592,239,686	88,835,953	307,964,637	130,292,731	65,146,365
Ödenecek vergi ve benzeri					
diğer yükümlülükler ile karşılıkları	10,377,179	8,774,904	1,602,275	-	-
Toplam parasal pasifler	707,303,185	114,503,411	385,256,517	139,605,467	67,937,790
31 Aralık 2015	Defter değeri	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl
Varlıklar					
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	500,867,514	104,390,166	396,477,348	-	-
Finansal yatırımlar	182,095	182,095	-	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	403,038,868	139,052,030	71,784,984	183,735,312	8,466,542
Diğer alacaklar	4,390,416	4,239,350	-	-	151,066
Toplam parasal aktifler	908,478,893	247,863,641	468,262,332	183,735,312	8,617,608
Yükümlülükler					
Finansal borçlar	2,096,959	146,983	298,347	1,373,434	278,195
Esas faaliyetlerden borçlar	181,543,075	20,528,122	113,961,441	47,053,512	-
İlişkili taraflara borçlar	15,066	15,066	-	-	-
Diğer borçlar	23,620,729	8,760,156	12,434,123	-	2,426,450
Muallak tazminat karşılığı, net	518,592,525	77,788,879	269,668,112	114,090,356	57,045,178
Ödenecek vergi ve benzeri					
diğer yükümlülükler ile karşılıkları	18,524,350	17,146,105	1,378,245	-	-
Toplam parasal pasifler	744,392,707	124,385,311	397,740,271	162,517,302	59,749,823

Piyasa riski

Piyasa riski, faiz oranı ve döviz kurları gibi piyasa fiyatlarında olabilecek değişikliklerin Grup'un 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

Grup dövizde dayalı yapılan sigortacılık ve reasürans faaliyetleri sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Grup'un maruz kaldığı kur riskine ilişkin detaylar aşağıdaki tabloda verilmiştir:

30 Eylül 2016	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	22,180,457	2,613,566	42,581	24,836,604
Esas faaliyetlerden alacaklar	44,843,136	23,250,950	807,510	68,901,596
Toplam yabancı para varlıklar	67,023,593	25,864,516	850,091	93,738,200
Yükümlülükler:				
Esas faaliyetlerden borçlar	(44,765,655)	(23,269,367)	(568,295)	(68,603,317)
Alınan depozito ve teminatlar	(880,928)	(181,266)	-	(1,062,194)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(45,646,583)	(23,450,633)	(568,295)	(69,665,511)
Bilanço pozisyonu	21,377,010	2,413,883	281,796	24,072,689

31 Aralık 2015	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	6,764,374	4,660,477	191,685	11,616,536
Esas faaliyetlerden alacaklar	179,814,249	29,055,875	356,398	209,226,522
Toplam yabancı para varlıklar	186,578,623	33,716,352	548,083	220,843,058
Yükümlülükler:				
Esas faaliyetlerden borçlar	(93,617,193)	(15,666,966)	(59,172)	(109,343,331)
Alınan depozito ve teminatlar	(798,041)	(189,114)	-	(987,155)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(94,415,234)	(15,856,080)	(59,172)	(110,330,486)
Bilanço pozisyonu	92,163,389	17,860,272	488,911	110,512,572

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2016	2.9959	3.3608
31 Aralık 2015	2.9076	3.1776

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazancı dolayısıyla 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren dönemlere ait özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır. TL'nin ilgili para birimlerine karşı yüzde 10 değer kaybetmesi durumunda etki ters yönde ve aynı tutarda olacaktır.

	1 Ocak - 30 Eylül 2016		1 Ocak - 30 Eylül 2015	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	2,137,701	2,137,701	1,150,885	1,150,885
Avro	241,388	241,388	310,393	310,393
Diğer para birimleri	28,180	28,180	137,904	137,904
Toplam, net	2,407,269	2,407,269	1,599,182	1,599,182

Maruz kalınan faiz oranı riski

Satılmaya hazır portföylerin maruz kaldığı temel risk, piyasa faiz oranlarındaki değişim sonucu, gelecek nakit akımlarında meydana gelecek dalgalanma ve finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki azalma sonucu oluşacak zarardır. Faiz oranı riskinin yönetimi faiz oranı aralığının izlenmesi ve yeniden fiyatlandırma bantları için önceden onaylanmış limitlerin belirlenmesi ile yapılmaktadır.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Grup'un faiz getirili ve faiz götürülü finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Sabit getirili finansal varlıklar:		
Vadeli mevduat (14 no'lu dipnot)	426,157,217	403,215,083
Sabit faizli finansal yükümlülükler:		
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar (20 no'lu dipnot)	2,770,507	2,096,959

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un faize duyarlı finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer gösterimi

Finansal araçların tahmini piyasa değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilişikteki finansal tablolarda borsalarda oluşan fiyatlar kullanılmak suretiyle gerçeğe uygun değerleri üzerinden gösterilmişlerdir. Piyasa fiyatları piyasada ulaşılabilir olmayan borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerini belirlemek için tüm girdilerinin piyasada gözlemlenebilir bilgilere dayandığı bir değerleme tekniği kullanılmaktadır.

Grup yönetimi diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin kısa vadeli olmaları nedeniyle gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığını tahmin etmektedir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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 Grup'un 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:

30 Eylül 2016	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Finansal varlıklar:				
İştirak ve bağlı menkul kıymetler	26,648,067	-	26,624,976	53,273,043
Kullanım amaçlı gayrimenkuller (6 no'lu dipnot)	-	164,680,000	-	164,680,000
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (7 no'lu dipnot)	-	13,718,000	-	13,718,000
Toplam finansal varlıklar	26,648,067	178,398,000	26,624,976	231,671,043
31 Aralık 2015	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (11 no'lu dipnot)	182,095	-	-	182,095
İştirak ve bağlı menkul kıymetler	21,996,269	-	23,328,148	45,324,417
Kullanım amaçlı gayrimenkuller (6 no'lu dipnot)	-	164,680,000	-	164,680,000
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (7 no'lu dipnot)	-	14,924,000	-	14,924,000
Toplam finansal varlıklar	22,178,364	179,604,000	23,328,148	225,110,512

Aşağıdaki tabloda, Seviye 3'te yer alan gerçeğe uygun değer ölçümleri açısından dönem başı bakiye ile dönem sonu bakiyenin mutabakatı gösterilmiştir.

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	23,328,148	22,316,618
<i>Toplam kazanç veya kayıp</i>		
-Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	3,292,327	1,011,529
Alımlar	4,501	-
Dönem sonu - 30 Eylül	26,624,976	23,328,147

İştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değeri, bağımsız değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan değerlendirme raporlarında, indirgenmiş nakit akışlar ve karşılaştırmalı değer yöntemlerine göre belirlenmiştir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazançlara ilişkin açıklamalar 26 no'lu dipnotta belirtilmiştir. Finansal giderlere ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

Hayat dışı teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri	(32,563,549)	(46,635,646)
Kambiyo zararları	(16,670,218)	(21,884,474)
Amortisman giderleri	(5,064,204)	(4,613,696)
Yatırım yönetim giderleri - faiz dahil	(3,123,788)	(3,306,950)
Diğer yatırım giderleri	(3,007,896)	(4,220,781)
Yatırımların nakde çevirilmesi sonucunda oluşan zararlar	(222)	-
Yatırım giderleri	(60,429,877)	(80,661,547)

Özsermayede muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net:

Bağlı menkul kıymetlerdeki yatırımların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler (15 no'lu dipnot)	7,725,117	(3,679,856)
Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler (15 no'lu dipnot)	-	16,142
Toplam	7,725,117	(3,663,714)

Hisse senetlerinin gerçeğe uygun değer duyarlılığı

Hisse senedi fiyat riski, hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir.

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem gören, ilişikteki finansal tablolarda bağlı menkul kıymetler arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endeksteki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerin (tüm diğer değişkenler sabit olmak kaydıyla) Grup'un özkaynakları üzerindeki etkisi (vergi etkisi hariç) aşağıdaki gibidir:

	Endeksteki değişim	30 Eylül 2016 Özkaynak	31 Aralık 2015 Özkaynak
İMKB - 100	%10	2,664,807	2,217,837

Sermaye yönetimi

Grup'un başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

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

Hazine Müsteşarlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" uyarınca 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Grup tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 342,044,029 TL (31 Aralık 2015: 359,042,503 TL) olarak belirlenmiştir. İlgili Yönetmelik uyarınca hesaplanan Grup özsermayesi 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 237,028,142 TL olup, gerekli özsermayeden 105,015,887 TL tutarında azdır (31 Aralık 2015: 45,265,808 TL eksik). 46 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, söz konusu sermaye ihtiyacının giderilmesine ilişkin olarak Grup, 20 Temmuz 2016 tarihli 8414 sayılı yönetim kararına istinaden 120,000,000 TL sermaye arttırımı kararı almıştır. Sermaye arttırımı işlemleri için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurulmuş olup; sermaye arttırım işlemlerinin yıl sonuna kadar tamamlanması beklenmektedir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

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

Faaliyet alanı bölümleri

Grup'un bölümlere göre faaliyet raporlamasına ilişkin bilgiler TFRS 8 - *Faaliyet Bölümleri* standardı kapsamında bu bölümde açıklanmıştır.

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

Yangın Sigortası

Bu sigorta ile ilgili yangının, yıldırımın, infilakın veya yangın ve infilak sonucu meydana gelen duman, buhar ve hararetin sigortalı mallarda doğrudan neden olacağı maddi zararlar, sigorta bedeline kadar temin olunmuştur.

Muhtelif Kaza Sigortaları

Bu bölüm kasko, ferdi kaza ve cam kırılması branşlarındaki sigortaları kapsamaktadır. Kasko sigortası ile Grup, sigortalının, karayolunda kullanılabilen motorlu, motorsuz taşıtlardan, romörk veya karavanlar ile iş makinelerinden ve lastik tekerlekli traktörlerden doğan menfaatinin; aracın karayolunda kullanılabilen motorlu, motorsuz taşıtlarla müsademesi, gerek hareket gerek durma halinde iken sigortalının veya aracı kullananın iradesi dışında araca ani ve harici etkiler neticesinde sabit veya hareketli bir cismin çarpması veya aracın böyle bir cisme çarpması, devrilmesi, düşmesi, yuvarlanması gibi kazalar, üçüncü kişilerin kötü niyet veya muziplikle yaptıkları hareketler, aracın yanması, aracın çalınması veya çalınmaya teşebbüs edilmesi tehlikeleri dolayısıyla ihlali sonucu uğrayacağı maddi zararları temin eder.

Kara Araçları Sorumluluk (Zorunlu Trafik) Sigortası

Grup, poliçede tanımlanan motorlu aracın işletilmesi sırasında, bir kimsenin ölümüne veya yaralanmasına veya bir şeyin zarara uğramasına sebebiyet vermiş olmasından dolayı, 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu'na göre, işletene düşen hukuki sorumluluğu, zorunlu sigorta limitlerine kadar temin eder.

Araca bağlı olarak çekilmekte olan römork veya yarı römorkların (hafif römorklar dahil) veya çekilen bir aracın sebebiyet vereceği zararlar çekicinin sigortası kapsamındadır. Ancak, insan taşımada kullanılan römorklar, bunlar için poliçede özel şartları belirtilecek ek bir sorumluluk sigortası sağlanmış olması kaydıyla teminata dahil olur.

Meydana gelen bir kazada zararın önlenmesi veya azaltılması amacıyla, sigorta ettirenin yapacağı makul ve zorunlu masraflar Grup tarafından karşılanır. Bu sigorta işletenin (sigorta ettirenin) haksız taleplere karşı savunmasını da temin eder.

Sağlık Sigortası

Sağlık sigortası, sigortalıların sigorta süresi içinde hastalanmaları ve/veya herhangi bir kaza sonucu yaralanmaları halinde tedavileri için gerekli masrafları ile varsa gündelik tazminatları, bu genel şartlarla varsa özel şartlar çerçevesinde poliçede yazılı meblağlara kadar temin eder. Sigortanın coğrafi sınırları poliçede belirtilir.

Coğrafi bölümlere göre raporlama

Grup'un faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren ara hesap dönemi itibarıyla bölüm sonuçları aşağıdaki gibidir:

	Yangın	Muhtelif Kaza	Kara Araçları Sorumluluk	Sağlık	Diğer	Dağıtılmayan	Toplam
Teknik gelir	52,986,012	214,121,870	158,981,139	91,181,618	22,674,298	-	539,944,937
1 - Kazanılmış primler (Reasürör payı düşülmüş olarak)	48,514,964	212,630,651	146,561,080	91,181,618	24,532,312	-	523,420,625
1.1 - Yazılan primler (Reasürör payı düşülmüş olarak)	52,631,174	206,660,677	190,321,453	91,837,308	24,265,996	-	565,716,608
1.2 - Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(4,116,210)	5,724,345	(34,511,055)	(655,690)	340,779	-	(33,217,831)
1.3 - Devam eden riskler karşılığında değişim	-	245,629	(9,249,318)	-	(74,463)	-	(9,078,152)
2 - Diğer teknik gelirler ve tahakkuk eden rücu ve sovtaj alacakları (Reasürör payı düşülmüş olarak)	4,471,048	1,491,219	12,420,059	-	(1,858,014)	-	16,524,312
Teknik gider	28,698,918	198,208,128	244,915,692	77,622,352	(4,831,147)	-	544,613,943
1 - Gerçekleşen tazminatlar (Reasürör payı düşülmüş olarak)	20,423,782	155,271,422	214,919,814	62,350,593	8,216,758	-	461,182,369
1.1 - Ödenen tazminatlar (Reasürör payı düşülmüş olarak)	15,624,211	159,202,017	148,928,945	57,513,622	6,266,413	-	387,535,208
1.2 - Muallak tazminatlar karşılığında değişim (Reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	4,799,571	(3,930,595)	65,990,869	4,836,971	1,950,345	-	73,647,161
2- Diğer teknik karşılıklardaki değişim	2,118,071	698,283	-	-	263,820	-	3,080,174
3- Diğer teknik gelir ve giderler (üretim ve reasürans komisyonları dahil)	6,157,065	42,238,423	29,995,878	15,271,759	(13,311,725)	-	80,351,400
Kar/(zarar)	24,287,094	15,913,742	(85,934,553)	13,559,266	27,505,445	-	(4,669,006)
Finansal gelir						63,102,814	63,102,814
Genel Giderler						(65,408,633)	(65,408,633)
Diğer faaliyet giderleri						(47,865,437)	(47,865,437)
Net dönem zararı							(54,840,262)

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren ara hesap dönemi itibarıyla bölüm sonuçları aşağıdaki gibidir:

	Yangın	Muhtelif Kaza	Kara Araçları Sorumluluk	Sağlık	Diğer	Dağıtılmayan	Toplam
Teknik gelir	45,928,289	204,367,482	123,346,723	83,580,299	23,407,920	-	480,630,713
1 - Kazanılmış primler (Reasürör payı düşülmüş olarak)	44,631,005	203,042,480	116,951,334	83,580,121	24,315,640	-	472,520,580
1.1 - Yazılan primler (Reasürör payı düşülmüş olarak)	45,098,428	217,895,417	198,776,890	89,298,968	24,682,744	-	575,752,447
1.2 - Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(467,423)	(12,952,886)	(35,766,412)	(5,718,847)	(367,104)	-	(55,272,672)
1.3 - Devam eden riskler karşılığında değişim	-	(1,900,051)	(46,059,144)	-	-	-	(47,959,195)
2 - Diğer teknik gelirler ve tahakkuk eden rücu ve sovtaj alacakları (Reasürör payı düşülmüş olarak)	1,297,284	1,325,002	6,395,389	178	(907,720)	-	8,110,133
Teknik gider	23,450,989	210,899,994	278,493,430	65,709,454	301,060	-	578,854,927
1 - Gerçekleşen hasarlar (Reasürör payı düşülmüş olarak)	17,276,729	169,154,561	247,742,083	52,558,254	14,541,209	-	501,272,836
1.1 - Ödenen tazminatlar (Reasürör payı düşülmüş olarak)	18,521,512	139,151,661	145,680,520	56,683,024	7,857,113	-	367,893,830
1.2 - Muallak tazminatlar karşılığında değişim (Reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	(1,244,783)	30,002,900	102,061,563	(4,124,770)	6,684,096	-	133,379,006
2- Diğer teknik karşılıklardaki değişim	1,692,981	739,397	-	-	235,977	-	2,668,355
3- Diğer teknik gelir ve giderler (üretim ve reasürans komisyonları dahil)	4,481,279	41,006,036	30,751,347	13,151,200	(14,476,126)	-	74,913,736
Kar/(zarar)						(98,224,214)	(98,224,214)
Finansal gelir						94,795,752	94,795,752
Genel Giderler						(65,812,273)	(65,812,273)
Diğer faaliyet giderleri						(29,087,004)	(29,087,004)
Net dönem zararı							(98,327,739)

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

1 Ocak - 30 Eylül 2016 dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2016	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2016
Maliyet:				
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	164,680,000	-	-	164,680,000
Makine ve teçhizatlar	9,532,061	295,710	(3,619,310)	6,208,461
Demirbaş ve tesisatlar	5,731,758	45,950	(2,557)	5,775,151
Motorlu taşıtlar	586,107	8,560	-	594,667
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	1,528,427	-	(3,235)	1,525,192
Kiralama yolu ile edinilmiş varlıklar	6,092,141	2,050,042	-	8,142,183
	188,150,494	2,400,262	(3,625,102)	186,925,654
Birikmiş amortisman:				
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	(1,041,220)	-	(1,041,220)
Makine ve teçhizatlar	(7,887,503)	(514,568)	3,619,088	(4,782,983)
Demirbaş ve tesisatlar	(5,363,108)	(113,388)	2,557	(5,473,939)
Motorlu taşıtlar	(476,922)	(52,304)	-	(529,226)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(1,434,706)	(30,536)	3,235	(1,462,007)
Kiralama yolu ile edinilmiş varlıklar	(2,778,686)	(840,937)	-	(3,619,623)
	(17,940,925)	(2,592,953)	3,624,880	(16,908,998)
Net defter değeri	170,209,569			170,016,656

1 Ocak - 30 Eylül 2015 dönemine ait maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2015	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2015
Maliyet:				
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	134,455,000	-	-	134,455,000
Makine ve teçhizatlar	9,359,000	349,302	(332,213)	9,376,089
Demirbaş ve tesisatlar	5,689,290	30,568	-	5,719,858
Motorlu taşıtlar	567,107	19,000	-	586,107
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	1,525,600	2,827	-	1,528,427
Kiralama yolu ile edinilmiş varlıklar	2,810,979	2,701,193	-	5,512,172
	154,406,976	3,102,890	(332,213)	157,177,653
Birikmiş amortisman:				
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	(915,844)	-	(915,844)
Makine ve teçhizatlar	(7,559,155)	(491,981)	332,164	(7,718,972)
Demirbaş ve tesisatlar	(5,125,477)	(185,335)	-	(5,310,812)
Motorlu taşıtlar	(405,743)	(53,248)	-	(458,991)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(1,360,384)	(62,240)	-	(1,422,624)
Kiralama yolu ile edinilmiş varlıklar	(1,929,605)	(500,449)	-	(2,430,054)
	(16,380,364)	(2,209,097)	332,164	(18,257,297)
Net defter değeri	138,026,612			138,920,356

Grup'un kullanım amaçlı gayrimenkulleri değer tespitine tabi tutulmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla söz konusu gayrimenkuller, Sermaye Piyasası Kurumu lisansına sahip bağımsız profesyonel değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanmış ekspertiz raporlarında, emsal satışların karşılaştırılması yöntemi ile tespit edilmiş değerleri esas alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır:

	Değerleme Şirketi	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Güneş Plaza	Avrupa Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	155,000,000	155,000,000
Ankara Bina	Avrupa Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	3,600,000	3,600,000
Kabataş Bina	TSKB	2,370,000	2,370,000
Antalya Bina	Avrupa Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	1,540,000	1,540,000
Trabzon Bina	Avrupa Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	900,000	900,000
Adana Bina	Avrupa Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	795,000	795,000
Erzurum Bina	Avrupa Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	225,000	225,000
Samsun Bina	Avrupa Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	250,000	250,000
Toplam		164,680,000	164,680,000

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Binalardaki değer tespiti sonucu oluşan yeniden değerlendirme artışları, ertelenen vergiden arındırılmış olarak özsermaye altındaki "Diğer Kar Yedekleri" hesabı alacaklandırılarak kayıtlara alınır. Binaların değer tespiti sonucu oluşan yeniden değerlendirme azalışları, özsermaye grubu içerisinde yer alan ilgili varlığa ait "Diğer Kar Yedekleri" hesabından düşülür. Özsermaye grubu içinde "Diğer Kar Yedekleri"nde bakiyesi olmayan varlıkların yeniden değerlendirme azalışları gelir tablosuyla ilişkilendirilir.

Yeniden değerlendirme modeliyle muhasebeleştirilen binalara ilişkin yeniden değerlendirme artışlarının dönem içindeki hareketleri aşağıda yer almaktadır:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	115,650,215	86,712,461
Birikmiş karlara sınıflandırılan amortisman farkları	(333,806)	(209,139)
Birikmiş karlara sınıflandırılan amortisman farkları, vergi etkisi (21 no'lu dipnot)	45,518	25,820
Dönem sonu - 30 Eylül (15 no'lu dipnot)	115,361,927	86,529,142

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kullanım amaçlı gayrimenkullerin maliyet yöntemine göre maliyet değerleri ve ilgili birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Maliyet	55,928,944	55,928,944
Birikmiş amortisman	(15,144,775)	(14,437,361)
Net defter değeri	40,784,169	41,491,583

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kullanım amaçlı gayrimenkullerin maliyetleri üzerinden hesaplanmış net defter değerleri ile yeniden değerlendirilmiş tutarları arasındaki mutabakat aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Yeniden değerlendirilmiş tutar	164,680,000	164,680,000
Birikmiş amortisman	(1,041,220)	-
Birikmiş amortisman düşülmüş yeniden değerlendirilmiş tutar	163,638,780	164,680,000
Maliyet değerleri üzerinden hesaplanan net defter değerleri	(40,784,169)	(41,491,583)
Vergi öncesi yeniden değerlendirme fonu	122,854,611	123,188,417
Hesaplanan ertelenmiş vergi yükümlülüğü (21 no'lu dipnot)	(7,492,684)	(7,538,202)
Yeniden değerlendirme fonu (net) (15 no'lu dipnot)	115,361,927	115,650,215

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin 30 Eylül 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla sona eren dönemlere ait hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2016	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2016
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	14,924,000	64,000	(1,270,000)	13,718,000
	14,924,000	64,000	(1,270,000)	13,718,000
	1 Ocak 2015	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2015
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	92,035,000	90,000	(77,190,000)	14,935,000
	92,035,000	90,000	(77,190,000)	14,935,000

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Devamı)

Grup'un faaliyetlerinde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan arazi ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkuller bağımsız profesyonel değerlendirme uzmanları tarafından hazırlanan ekspertiz raporları çerçevesinde belirlenen gerçeğe uygun değerleriyle konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
İzmir Konak Arsa (*)	7,950,000	7,950,000
Tekirdağ Çiftlik (**)	3,715,000	3,715,000
Diğer arsa ve binalar (***)	2,053,000	3,259,000
Toplam	13,718,000	14,924,000

- (*) Söz konusu gayrimenkulün 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla değeri, 27 Haziran 2015 tarihli ekspertiz raporunda belirtilen emsal karşılaştırma yöntemi ile belirlenmiştir.
- (**) Söz konusu gayrimenkulün 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla değeri, 27 Kasım 2015 tarihli ekspertiz raporunda belirtilen emsal karşılaştırma yöntemi ile belirlenmiştir.
- (***) Söz konusu arsa ve binaların değeri 2015 yılı içerisinde yapılan ekspertiz raporlarında belirtilen emsal karşılaştırma yöntemi ile belirlenmiştir.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla maliyet değerleri ve ilgili birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Maliyet	11,649,425	12,345,926
Birikmiş amortisman	(6,355,070)	(6,230,878)
Net defter değeri	5,294,355	6,115,048

Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

1 Ocak - 30 Eylül 2016 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2016	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2016
Maliyet:				
Haklar	8,119,769	380,415	-	8,500,184
Bilgisayar yazılımları	16,507,653	-	-	16,507,653
	24,627,422	380,415	-	25,007,837
Birikmiş itfa payları:				
Haklar	(5,255,811)	(1,233,177)	-	(6,488,988)
Bilgisayar yazılımları	(6,878,188)	(1,238,074)	-	(8,116,262)
	(12,133,999)	(2,471,251)	-	(14,605,250)
Net defter değeri	12,493,423			10,402,587

Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 96,466 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar avansı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 96,466 TL).

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

1 Ocak - 30 Eylül 2015 tarihleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2015	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2015
Maliyet:				
Haklar	6,797,082	865,257	-	7,662,339
Bilgisayar yazılımları	16,507,653	-	-	16,507,653
	23,304,735	865,257		24,169,992
Birikmiş itfa payları:				
Haklar	(3,650,508)	(1,166,525)	-	(4,817,033)
Bilgisayar yazılımları	(5,227,424)	(1,238,074)	-	(6,465,498)
	(8,877,932)	(2,404,599)	-	(11,282,531)
Net defter değeri	14,426,803			12,887,461

9. İŞTİRAKLERDEKİ YATIRIMLAR

	Pay (%)	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
		Maliyet Bedeli	Defter Değeri	Maliyet Bedeli	Defter Değeri
Vakıf Emeklilik A.Ş. ⁽¹⁾	37.10	27,260,175	88,210,622	26,554,375	74,270,636
İştirakler, net		27,260,175	88,210,622	26,554,375	74,270,636
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	15.65	13,614,690	15,929,103	10,171,914	12,104,491
Vakıf Gayrimenkul Yatı. Ort. A.Ş.	1.74	8,060,517	2,486,000	7,928,193	8,153,778
Vakıf Menk. Kıy. Yat. Ort. A.Ş.	11.00	2,200,000	8,232,964	2,200,000	1,738,000
Hisseleri borsada işlem gören bağlı menkul kıymetler		23,875,207	26,648,067	20,300,107	21,996,269
Vakıf Finans Faktoring A.Ş. ⁽²⁾	13.71	7,229,553	13,024,841	7,229,553	10,872,030
Taksim Otelcilik A.Ş. ⁽²⁾	1.43	5,628,206	6,438,607	5,628,206	5,910,938
Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş. ⁽²⁾	9.76	13,989,682	5,739,048	13,989,682	5,182,560
Türk P ve I Sigorta A.Ş. ⁽⁴⁾	16.67	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Vakıf İnşaat Restorasyon Tic. A.Ş. ⁽³⁾	10.00	5,915,332	900,801	5,915,332	896,300
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ⁽²⁾	0.25	130,801	265,746	130,801	216,750
Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. ⁽²⁾	1.77	4,703,224	255,933	4,703,224	249,570
Tarım Sigortaları Havuz İşl. A.Ş. ⁽⁴⁾	4.17	220,125	220,125	220,125	220,125
Diğer bağlı menkul kıymetler		38,816,923	27,845,101	38,816,923	24,548,273
Bağlı menkul kıymetler toplamı, net		62,692,130	54,493,168	59,117,030	46,544,542
Finansal varlıklar toplamı		89,952,305	142,703,790	86,748,118	120,815,178

(1) Vakıf Emeklilik A.Ş. 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.

(2) Söz konusu finansal varlıkların 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleri sırasıyla, 25 Ekim 2016 ve 28 Ekim 2015 yılında yapılan şirket değerleme çalışmaları esas alınarak belirlenmiştir.

(3) Söz konusu finansal varlığın 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değeri, 2008 yılında yapılmış olan şirket değerleme çalışması esas alınarak belirlenmiştir.

(4) Söz konusu finansal varlıkların aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından ve söz konusu şirkete ilişkin bir değerleme çalışması yapılmadığından maliyet bedelinden taşınmaktadır.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

9. İŞTİRAKLERDEKİ YATIRIMLAR (Devamı)

30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait iştiraklere ilişkin hareketler aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	74,270,636	69,817,046
İştiraklerin karından alınan pay (26 no'lu dipnot)	14,287,788	9,576,035
Alınan temettüleri	(491,575)	(8,695,000)
Kapsamlı gelir ile ilişkilendirilen	(56,959)	1,965,038
Pay alımı	200,732	-
Dönem sonu - 30 Eylül	88,210,622	72,663,119

Finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	46,544,542	47,682,912
Alışlar ve sermaye arttırmaları	4,501	8,805
Özsermayede sınıflandırılan değer artışları (15 no'lu dipnot)	7,906,679	(3,640,928)
Diğer (15 no'lu dipnot)	37,446	(36,219)
Dönem sonu - 30 Eylül	54,493,168	44,014,570

Grup'un 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla teminat olarak verdiği finansal varlığı bulunmamaktadır.

Grup'un bağlı ortaklık, iştirak ve bağlı menkul kıymetlerine ilişkin finansal tablo bilgileri aşağıdaki gibidir:

Bin TL	Aktif Toplamı	Özkaynak	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Bağımsız Denetim	Finansal Tablo Dönemi
Vakıf Emeklilik A.Ş.	5,130,134	237,764	38,512	30,858	Geçmedi	30 Eylül 2016
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	1,500,080	153,527	10,415	23,594	Geçti	30 Haziran 2016
Vakıf Menk. Kıy. Yat. Ort. A.Ş.	18,900	17,426	(256)	19	Geçti	30 Haziran 2016
Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. A.Ş.	270,428	833,986	11,431	21,855	Geçti	30 Haziran 2016
Vakıf Finans Factoring Hizmetleri A.Ş.	903,229	114,212	8,483	14,047	Geçti	30 Haziran 2016
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	238,543	97,910	3,558	3,829	Geçti	30 Haziran 2016
Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.	81,505	39,164	279	(210)	Geçmedi	31 Aralık 2015
Taksim Otelcilik A.Ş.	359,301	347,892	(1,993)	5,640	Geçti	30 Haziran 2016
Vakıf Paz. Sanayi ve Ticaret A.Ş.	50,434	49,309	8,941	3,861	Geçmedi	31 Aralık 2015
Tarım Sigortaları Havuz İşl. A.Ş.	11,951	7,594	(355)	790	Geçmedi	30 Haziran 2016
Türk P ve I Sigorta A.Ş.	17,797	3,292	(263)	(610)	Geçmedi	30 Haziran 2016

10. REASÜRANS VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Reasürans Varlık/(Yükümlülükleri)		
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	469,145,067	403,151,064
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	211,442,981	322,137,138
Dengeleme karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	42,851,108	34,833,381
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	11,785,352	13,234,636
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17 no'lu dipnot)	14,468,986	9,872,390
Ertelenmiş komisyon gelirleri (19 no'lu dipnot)	(43,029,139)	(54,530,906)
Reasürör şirketleri cari hesabı net borçlar (19 no'lu dipnot)	(71,452,377)	(177,388,803)

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Ödenen tazminatlarda reasürör payı	136,015,355	36,489,354	135,322,406	43,117,745
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı	65,994,003	12,080,100	80,933,291	87,672,957
Reasürörlerden alınan komisyonlar (net)	73,945,337	24,478,054	71,650,853	27,643,824
Dengeleme karşılığında reasürör payı	8,017,727	2,526,051	7,754,387	2,367,524
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde SGK payı	4,596,596	97,204	1,521,166	(5,551,145)
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı	(1,449,284)	(8,795,537)	13,223,467	(4,534,295)
SGK'ya devredilen primler	(19,664,352)	(5,316,117)	(20,362,442)	(2,781,724)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	(110,694,157)	(69,472,609)	(77,667,788)	(46,194,356)
Reasürörlere devredilen primler	(334,603,948)	(74,749,858)	(310,768,709)	(77,510,789)

Reasürans sözleşmeleri ile ilgili detaylı açıklamalar 2.14 no'lu dipnotta yapılmıştır.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Yatırım fonları	-	182,095
Toplam	-	182,095

Grup'un ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

Grup'un finansal varlık portföyleri içerisinde vadesi geçmiş ancak henüz değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlık bulunmamaktadır.

Grup'un satılmaya hazır finansal varlıklarının dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başındaki değer - 1 Ocak	182,095	6,963,853
Dönem içindeki alımlar	-	2,054,180
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(182,095)	(8,580,044)
Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim	-	(260,010)
Dönem sonundaki değer - 30 Eylül	-	177,979

12. KREDİ VE ALACAKLAR

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Esas faaliyetlerden alacaklar	286,304,802	403,038,868
Peşin ödenmiş vergiler ve fonlar	5,170,282	5,263,228
Diğer alacaklar	5,655,836	4,390,416
Toplam	297,130,920	412,692,512
Kısa vadeli alacaklar	296,964,603	412,541,446
Orta ve uzun vadeli alacaklar	166,317	151,066
Toplam	297,130,920	412,692,512

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

12. KREDİ VE ALACAKLAR (Devamı)

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Acente, broker ve aracılardan alacaklar	265,384,101	270,365,627
Rücu ve sovtaj alacakları (2.20 no'lu dipnot)	7,981,092	12,930,528
Sigortalılardan alacaklar	10,690,496	117,747,428
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	284,055,689	401,043,583
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (2.20 no'lu dipnot)	(341,535)	(282,852)
Prim alacakları karşılığı	(1,817,549)	(2,212,191)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(2,159,084)	(2,495,043)
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar-net	281,896,605	398,548,540
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları - net	105,579,414	84,918,845
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	18,959,952	18,182,859
Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar	124,539,366	103,101,704
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	406,435,971	501,650,244
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı	(105,579,414)	(84,918,845)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(14,551,755)	(13,692,531)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(120,131,169)	(98,611,376)
Esas faaliyetlerden alacaklar	286,304,802	403,038,868

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	195,751,362	182,935,025
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(82,190,856)	(85,085,652)
Rücu ve sovtaj alacakları	113,560,506	97,849,373
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı	(105,579,414)	(84,918,845)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı	(341,535)	(282,852)
Net rücu ve sovtaj alacakları tahakkuku	7,639,557	12,647,676

İşletmenin ortaklar bağlı ortaklıklarla olan alacak ve borç ilişkisi 45 no'lu dipnotta detaylı olarak verilmiştir.

Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları 4.2 no'lu dipnotta verilmiştir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Grup'un 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır.

14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	2,439	13,193	13,193	-
Bankalar	432,876,109	408,230,506	408,230,506	272,671,954
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	112,000,063	92,623,815	92,623,815	84,490,390
	544,878,611	500,867,514	500,867,514	357,162,344
Bloke edilmiş tutarlar	(139,877,737)	(139,049,639)	(139,049,639)	(125,688,116)
Bankalar mevduatı faiz reeskontu	(2,734,803)	(3,301,412)	(3,301,412)	(1,246,464)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	402,266,071	358,516,463	358,516,463	230,227,764

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	23,079,628	9,889,618
- vadesiz	1,756,975	1,726,918
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	403,077,589	393,325,465
- vadesiz	4,961,917	3,288,505
Bankalar	432,876,109	408,230,506

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Grup'un banka mevduatları üzerinde; 130,210,084 TL'si Hazine Müsteşarlığı (31 Aralık 2015: 131,244,639 TL), 8,417,653 TL'si Tarım Sigortaları Havuz İşletmeleri A.Ş. ("TARSİM") (31 Aralık 2015: 6,555,000 TL) ve 1,250,000 TL'si KKTC Merkez Bankası'na (31 Aralık 2015: 1,250,000 TL) olmak üzere toplam 139,877,737 TL (31 Aralık 2015: 139,049,639 TL) blokaj bulunmaktadır.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kredi kartı alacakları	111,993,023	92,621,611
Posta çekleri	7,040	2,204
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	112,000,063	92,623,815

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15. ÖZSERMAYE

Ödenmiş sermaye

Grup'un kayıtlı sermaye tavanı 300,000,000 TL olup her biri 0.1 TL nominal değerinde 3,000,000,000 paya bölünmüştür. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2012 - 2016 yılları için geçerlidir. 2016 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılammış olsa dahi, 2016 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda şirket kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır. Grup'un 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla çıkarılmış ve tamamı ödenmiş 1,500,000,000 adet hisseden oluşan 150,000,000 TL ödenmiş sermayesi bulunmaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu % 36.35 pay ile Vakıflar Bankası ve % 36.00 pay ile Groupama SA'dır.

Grup tarafından veya iştiraki veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulanan Grup'un kendi hisse senedi bulunmamaktadır.

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

Sermaye yedekleri

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sermaye yedeklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Gayrimenkul satış karı fonu	77,748,328	17,822,568
Sermaye yedekleri	77,748,328	17,822,568

Vergi mevzuatı hükümlerine göre şirketlerin aktiflerinde yer alan gayrimenkullerin satışından doğan kazançların % 75'lik kısmı, en az beş tam yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması kaydıyla kurumlar vergisinden istisnadır. İstisna edilen kazanç beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilemez veya işletmeden çekilemez. Grup bu konuya ilişkin olarak Hazine Müsteşarlığı'nın yayımlamış olduğu 27 Ekim 2008 tarih ve 2008/41 sayılı sektör duyurusunda yapılan açıklamalar doğrultusunda, yatırım amaçlı gayrimenkuller içerisinde sınıflandırılmış olan Çengelköy arsasının 2010 yılı içinde gerçekleştirmiş olduğu satışından sağlanan ve Vergi Usul Kanunu'na göre belirlenen defter değeri dikkate alınarak hesaplanan 23,645,854 TL tutarındaki gayrimenkul satış karının %75'ine tekabül eden 17,734,391 TL, 2014 ve 2015 yılında aynı bölümde sınıflandırılan diğer yatırım amaçlı gayrimenkullerin satış karının %75'ine tekabül eden, sırasıyla 28,740 TL ve 59,925,762 TL özsermaye altında "Sermaye Yedekleri" hesap grubu içerisinde "Diğer Sermaye Yedekleri" olarak sınıflandırmıştır.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin Satışından Elde Edilen Kazançların Dağıtımına Konu Olmayan Dönem Karı Altında Muhasebeleştirilmesi:

Vergi mevzuatı hükümlerine göre şirketlerin aktiflerinde yer alan yatırım amaçlı gayrimenkullerin satışından doğan kazançların % 75'lik kısmı, en az beş tam yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması kaydıyla kurumlar vergisinden istisnadır. İstisna edilen kazanç beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilemez veya işletmeden çekilemez. Grup, Hazine Müsteşarlığı'nın yayımlamış olduğu 27 Ekim 2008 tarih ve 2008/41 no'lu sektör duyurusunda yapılan açıklamalar doğrultusunda 2016 yılı içinde gerçekleştirmiş olduğu sahip olunan yatırım amaçlı gayrimenkul satışından sağlanan ve Vergi Usul Kanunu'na göre belirlenen defter değerleri dikkate alınarak hesaplanan 660,569 TL tutarındaki bina satış karının %75'ine tekabül eden 495,427 TL'yi bilançoda özsermaye altında "Dönem Net Karı" hesap grubu içerisinde "Dağıtımına Konu Olmayan Dönem Karı" olarak sınıflandırırken, TMS'ye göre belirlenen defter değeri dikkate alınarak hesaplanan 131,069 TL satış karının tamamı gelir tablosunda "Yatırım Gelirleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir (26 no'lu dipnot).

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15. ÖZSERMAYE (Devamı)

Yasal yedekler

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

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Yasal yedekler	9,764,140	9,764,140
Yasal yedekler	9,764,140	9,764,140

Finansal varlıkların değerlemesi

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetleri, iştirakler ve bağlı menkul kıymetlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
İştirak ve bağlı menkul kıymetlerdeki yatırımlar	24,948,788	17,223,671
Finansal varlıkların değerlemesi	24,948,788	17,223,671

İştiraklerdeki yatırımlardan kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	17,223,671	18,634,975
Gerçeğe uygun değer artışları/(azalışları) (9 no'lu dipnot)	7,906,679	(3,640,928)
Gerçeğe uygun değer artışlarının vergi etkisi (21 no'lu dipnot)	(265,433)	(2,709)
Borçlanma senetleri makul değer değişimi	-	16,142
Finansal varlıkların değerlemesine ilişkin iştiraklerden alınan pay	46,425	(122,943)
Diğer	37,446	(36,219)
Dönem sonu - 30 Eylül	24,948,788	14,848,318

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

Yıl	Değer Artışında Değişim	Toplam Değer Artışı
2016	7,725,117	24,948,788
2015	(1,411,304)	17,223,671
2014	(15,610,179)	18,634,975

Diğer kar yedekleri

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 4 Temmuz 2007 tarih ve 2007/3 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Karşılıklarının 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu Hükümlerine Uyumunun Sağlanmasına İlişkin Genelge"sinde; 2007 yılı için deprem hasar karşılığı ayrılmayacağı hükme bağlanmıştır. Ancak daha önceki dönemlerde ayrılan deprem hasar karşılıklarının (31 Aralık 2006 tarihinde bilançoda yer alan deprem hasar karşılığı tutarı) bahse konu kanunun geçici 5 inci maddesi gereğince ihtiyari yedek akçelere aktarılması gerektiği, bu itibarla 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mevcut deprem hasar karşılığı tutarı ve bu tutarın yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirler de dahil olmak üzere söz konusu karşılıkların 1 Eylül 2007 tarihi itibarıyla Tek düzen Hesap Planı içerisinde açılacak olan 549.01 numaralı "aktarımlı yapılan deprem hasar karşılıkları" isimli hesaba aktarılması ve hiçbir şekilde kar dağıtımına konu olmaması ve başka bir hesaba aktarılmaması gerektiği belirtilmiştir. Grup ilgili mevzuat gereğince 30 Haziran 2007 tarihi itibarıyla mevcut bulunan 12,464,935 TL tutarındaki deprem hasar karşılığını, 3 Eylül 2007 tarihi itibarıyla özsermaye hesaplarında diğer kar yedeklerine aktarmıştır.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15. ÖZSERMAYE (Devamı)

Diğer kar yedeklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Yeniden değerlendirme fonu (6 no'lu dipnot)	115,361,927	115,650,215
Özkaynaklara aktarılan deprem tazminat fonu	12,464,935	12,464,935
Geçmiş yıl karlarından aktarılan kar yedekleri	6,592,946	6,592,946
Aktüeryal kayıp	(2,789,476)	(2,574,941)
Aktüeryal kayıplara ilişkin iştiraklerden alınan pay	(1,362,309)	(1,258,928)
İştirak'e ait sabit kıymet yeniden değerlendirme fonundaki payı	18,463,951	18,463,951
Diğer kar yedekleri	148,731,974	149,338,178

Yeniden değerlendirme fonunun dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	115,650,215	86,712,461
Yeniden değerlendirme fonundaki azalış, net	(288,288)	(183,319)
Dönem sonu - 30 Eylül (6 no'lu dipnot)	115,361,927	86,529,142

Grup, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar çerçevesinde kullanım amaçlı gayrimenkullerini yeniden değerlendirme modeliyle muhasebeleştirmektedir. Söz konusu gayrimenkullerin taşınan değerlerinde yeniden değerlendirme sonucu meydana gelen artışlar, vergi etkilerinden netleştirilmiş olarak "Diğer kar yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca, her hesap döneminde, yeniden değerlendirilmiş tutar üzerinden hesaplanan amortisman ile (gelir tablosuna yansıtılan amortisman) varlığın yeniden değerlendirme öncesi maliyeti üzerinden ayrılan amortisman arasındaki fark "Diğer Kar Yedekleri"den geçmiş yıllar karlarına transfer edilir. Yürürlükte bulunan mevzuat çerçevesinde yeniden değerlendirme modeliyle muhasebeleştirilen kullanım amaçlı gayrimenkullere ilişkin yeniden değerlendirme artışları, sermaye artırımında kullanılamamaktadır. Yeniden değerlemeye ilişkin dönem içerisindeki hareketler 6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

Özsermaye içerisinde yer alan diğer yedekler ile ilgili bilgi 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI

Grup'un 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kazanılmamış primler karşılığı, brüt	609,103,596	681,983,326
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (10 no'lu dipnot)	(211,442,981)	(322,137,138)
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (10 no'lu dipnot)	(14,468,986)	(9,872,390)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	383,191,629	349,973,798
Muallak tazminat karşılığı, brüt	1,061,384,753	921,743,589
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (10 no'lu dipnot)	(469,145,067)	(403,151,064)
Muallak tazminat karşılığı, net	592,239,686	518,592,525
Devam eden riskler karşılığı, brüt	69,372,960	61,744,092
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (10 no'lu dipnot)	(11,785,352)	(13,234,636)
Devam eden riskler karşılığı, net	57,587,608	48,509,456
Dengeleme karşılığı, brüt	64,410,565	53,312,664
Dengeleme karşılığı reasürör payı (10 no'lu dipnot)	(42,851,108)	(34,833,381)
Dengeleme karşılığı, net	21,559,457	18,479,283
Diğer teknik karşılıklar, net	2,085,855	2,085,855
Toplam teknik karşılıklar, net	1,056,664,235	937,640,917

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Grup, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" uyarınca her bir branş için kullanılacak AZMM hesaplama metodunu grup aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlemiştir. AZMM hesaplamalarında Hava Araçları ve Hava Araçları Sorumluluk branşları dışındaki tüm branşlarda daha önceki dönemler ile aynı yöntemler uygulanmıştır. Zorunlu Trafik branşına ilişkin AZMM hesaplamalarında, büyük hasar limiti box-plot yerine yüzdelik dilim üzerinden belirlenmiş olup, büyük hasar elemesinden sonra oluşturulan AZMM üçgenlerine, grup aktüerinin görüşleri çerçevesinde istatistiki yöntemler kullanılarak belirlenen gelişim katsayıları ve kuyruk faktörü uygulanmıştır. Genel Sorumluluk branşında ise grup aktüerinin görüşleri çerçevesinde yapılan büyük hasar elemesi sonucu elde edilen AZMM üçgenlerine Hasar/Prim yöntemi uygulanmıştır. Hava Araçları ve Hava Araçları Sorumluluk branşlarında ise 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kullanılan AZMM yöntemi değiştirilerek, Grup aktüerinin görüşleri çerçevesinde sırasıyla Hasar/Prim ve Cape Cod yöntemleri uygulanmıştır. Grup, AZMM hesaplamalarını brüt tutarlar üzerinden gerçekleştirerek aşağıda açıklanan yöntemler çerçevesinde net karşılık tutarlarına ulaşmıştır. 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla branşlar için kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamanın negatif verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	Kullanılan Yöntem	30 Eylül 2016		Kullanılan Yöntem	31 Aralık 2015	
		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart	201,040,850	193,039,424	Standart	173,187,202	163,783,137
Genel Sorumluluk	Hasar/Prim	112,149,634	15,039,266	Hasar/Prim	106,696,316	14,265,297
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	4,834,372	4,659,367	Standart	3,931,792	3,757,221
Kaza	Standart	2,668,665	1,756,782	Standart	1,494,102	939,192
Sağlık	Standart	809,035	809,035	Standart	1,322,795	1,322,927
Hukuksal Koruma	Standart	17,431	5,159	Standart	23,693	13,166
Finansal Kayıplar	Standart	32,436	3,837	Standart	(12,323)	(1,439)
Kefalet	Standart	5,070,094	2,704	Standart	-	-
Hava Araçları	Hasar/Prim	27,150,712	-	Standart	20,843,197	-
Genel Zararlar	Standart	(895,766)	(70,407)	Standart	7,347,406	619,386
Su Araçları	Standart	(3,071,654)	(301,636)	Standart	(3,475,295)	(276,286)
Nakliyat	Standart	(3,367,145)	(1,326,992)	Standart	(2,296,256)	(951,109)
Yangın ve Doğal Afetler	Standart	(6,153,579)	(3,298,934)	Standart	(2,703,820)	(1,366,781)
Kara Araçları	Standart	(17,637,112)	(17,361,973)	Standart	(16,205,992)	(15,690,641)
Hava Araçları Sorumluluk	CapeCod	4,450,027	-	Standart	(13,333,313)	-
Toplam		327,098,000	192,955,632		276,819,504	166,414,070

Branşlar itibarıyla AZMM hesaplamaları sonucu bulunan brüt ilave karşılığın net tutarının bulunması için kullanılan yöntemler aşağıda sunulmuştur:

Branş	Kullanılan Netleştirme Yöntemi
Zorunlu Trafik	İlgili reasürans anlaşması konservasyon oranı
Genel Sorumluluk	Son dönem muallak tazminat (büyük hasar elemesi sonrası) konservasyon oranı
İhtiyari Mali Sorumluluk	İlgili reasürans anlaşması konservasyon oranı
Hava Araçları Sorumluluk	AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasardaki (büyük hasar elemesi sonrası) konservasyon oranı
Genel Zararlar	AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasardaki (büyük hasar elemesi sonrası) konservasyon oranı
Kaza	AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasardaki (büyük hasar elemesi sonrası) konservasyon oranı
Sağlık	İlgili reasürans anlaşması konservasyon oranı
Yangın ve Doğal Afetler	AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasardaki (büyük hasar elemesi sonrası) konservasyon oranı
Emniyeti Suistimal	AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasardaki (büyük hasar elemesi sonrası) konservasyon oranı
Nakliyat	AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasardaki (büyük hasar elemesi sonrası) konservasyon oranı
Hava Araçları	AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasardaki (büyük hasar elemesi sonrası) konservasyon oranı
Hukuksal Koruma	AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasardaki (büyük hasar elemesi sonrası) konservasyon oranı
Kara Araçları	İlgili reasürans anlaşması konservasyon oranı
Su Araçları	AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasardaki (büyük hasar elemesi sonrası) konservasyon oranı
Finansal Kayıplar	AZMM tablosuna konu gerçekleşen hasardaki (büyük hasar elemesi sonrası) konservasyon oranı

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Grup, AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarları ayrı bir dosyada, Genelge'de öngörülmüş olan istatistiki yöntemlerle elimine etmiştir. Söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibarıyla ayıklanacak büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Hava Araçları	1,155,376,669	582,849,054
Genel Sorumluluk	382,161,054	84,551,836
Su Araçları	228,470,773	717,548,351
Nakliyat	89,457,011	65,486,099
Kaza	54,876,894	28,371,576
Hava Araçları Sorumluluk	27,548,491	17,309,070
Genel Zararlar	8,943,060	6,291,277
İhtiyari Mali Sorumluluk	2,001,253	2,409,718
Kara Araçları	634,961	587,099
Yangın ve Doğal Afetler	325,410	348,815
Zorunlu Trafik	134,811	286,550
Finansal Kayıplar	198,859	127,999
Sağlık	64,563	56,100
Hukuksal Koruma	50,086	36,747
Kredi	-	67,481

30 Eylül 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı:

	2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	681,983,326	(332,009,528)	349,973,798
Dönem içerisinde yazılan primler	919,984,908	(354,268,300)	565,716,608
Dönem içerisinde kazanılan primler	(992,864,638)	460,365,861	(532,498,777)
Dönem sonu - 30 Eylül	609,103,596	(225,911,967)	383,191,629

Kazanılmamış primler karşılığı:

	2015		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	627,734,506	(301,761,071)	325,973,435
Dönem içerisinde yazılan primler	906,883,598	(331,131,151)	575,752,447
Dönem içerisinde kazanılan primler	(927,757,548)	407,277,773	(520,479,775)
Dönem sonu - 30 Eylül	606,860,556	(225,614,449)	381,246,107

Muallak tazminat karşılığı:

	2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	690,151,064	(316,896,482)	373,254,582
Dönem içinde ödenen tazminat tutarları	(190,513,179)	134,159,279	(56,353,900)
Değişim			
-Endirekt tazminat tutarları	14,504,624	(22,397,179)	(7,892,555)
-Cari dönem muallak tazminat tutarları	269,481,225	(94,587,957)	174,893,268
-Geçmiş dönem muallak tazminat tutarları	7,707,385	(66,662,751)	(58,955,366)
Dönem sonu rapor edilen tazminatlar	791,331,119	(366,385,090)	424,946,029
Davalık dosyalara uygulanacak indirim	(57,044,366)	31,382,391	(25,661,975)
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	327,097,999	(134,142,367)	192,955,632
Dönem sonu - 30 Eylül	1,061,384,752	(469,145,066)	592,239,686

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

	2015		Net
	Brüt	Reasürör payı	
Dönem başı - 1 Ocak	523,341,716	(257,152,775)	266,188,941
Dönem içinde ödenen tazminat tutarları	(170,287,142)	61,286,227	(109,000,915)
Değişim			
-Endirekt tazminat tutarları	3,357,968	2,156,267	5,514,235
-Cari dönem muallak tazminat tutarları	295,000,495	(120,048,805)	174,951,690
-Geçmiş dönem muallak tazminat tutarları	13,032,053	7,911,498	20,943,551
Dönem sonu rapor edilen tazminatlar	664,445,090	(305,847,588)	358,597,502
Davalık dosyalara uygulanacak indirim	(40,874,239)	22,030,180	(18,844,059)
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	380,280,647	(119,140,325)	261,140,322
Dönem sonu - 30 Eylül	1,003,851,498	(402,957,733)	600,893,765

Hasarların gelişimi tablosu

Muallak tazminat karşılığının tahmin edilmesinde kullanılan ana varsayım Grup'un geçmiş dönemlerdeki hasar gelişim tecrübesidir. Hukuk kararları veya yasalardaki değişiklikler gibi dış faktörlerin muallak tazminat karşılığını nasıl etkileyeceğinin belirlenmesinde, Grup 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, raporlama dönemi sonu itibarıyla muallak tazminat karşılığının kesin olarak belirlenebilmesini engellemektedir. Dolayısıyla, toplam yükümlülükler, müteakip yaşanan gelişmelere bağlı olarak değişebilmekte ve toplam yükümlülüklerin tekrar tahmin edilmesi sonucu oluşan farklar daha sonraki dönemlerde finansal tablolara yansımaktadır.

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

30 Eylül 2016

Tazminat dönemi	1 Temmuz 2009 30 Eylül 2010	1 Temmuz 2010 30 Eylül 2011	1 Temmuz 2011 30 Eylül 2012	1 Temmuz 2012 30 Eylül 2013	1 Temmuz 2013 30 Eylül 2014	1 Temmuz 2014 30 Eylül 2015	1 Temmuz 2015 30 Eylül 2016	Toplam
Tazminat yılı								
1 yıl sonra	380,323,453	371,663,659	362,759,136	400,254,656	503,047,679	581,785,347	592,631,633	3,192,465,563
2 yıl sonra	150,470,193	148,559,559	159,281,108	152,318,969	221,027,903	308,746,166	-	1,140,403,898
3 yıl sonra	43,649,840	68,059,125	59,712,444	68,442,540	100,620,424	-	-	340,484,373
4 yıl sonra	42,757,070	49,953,248	55,167,094	67,527,550	-	-	-	215,404,962
5 yıl sonra	42,006,538	53,100,418	58,028,068	-	-	-	-	153,135,024
6 yıl sonra	43,334,652	47,879,846	-	-	-	-	-	91,214,498
7 yıl sonra	46,903,529	-	-	-	-	-	-	46,903,529
Toplam gerçekleşen tazminatlar- brüt	749,445,275	739,215,855	694,947,850	688,543,715	824,696,006	890,531,513	592,631,633	5,180,011,847

30 Eylül 2015

Tazminat dönemi	1 Temmuz 2008 30 Eylül 2009	1 Temmuz 2009 30 Eylül 2010	1 Temmuz 2010 30 Eylül 2011	1 Temmuz 2011 30 Eylül 2012	1 Temmuz 2012 30 Eylül 2013	1 Temmuz 2013 30 Eylül 2014	1 Temmuz 2014 30 Eylül 2015	Toplam
Tazminat yılı								
1 yıl sonra	415,697,003	426,937,848	412,852,113	410,219,048	432,160,084	557,813,011	645,298,161	3,300,977,268
2 yıl sonra	120,193,901	161,906,644	157,602,819	173,210,561	151,636,201	243,362,962	-	1,007,913,088
3 yıl sonra	32,697,244	53,410,136	93,256,921	83,560,543	82,657,140	-	-	345,581,984
4 yıl sonra	25,681,220	53,120,159	66,443,731	79,300,983	-	-	-	224,546,093
5 yıl sonra	32,976,421	52,746,861	69,014,082	-	-	-	-	154,737,364
6 yıl sonra	34,030,842	55,463,661	-	-	-	-	-	89,494,503
7 yıl sonra	45,016,640	-	-	-	-	-	-	45,016,640
Toplam gerçekleşen tazminatlar- brüt	706,293,271	803,585,309	799,169,666	746,291,135	666,453,425	801,175,973	645,298,161	5,168,266,940

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen
Hayat dışı:				
Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)		131,460,084		132,494,639
Toplam	120,020,513	131,460,084	120,020,513	132,494,639

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır.

Branşlar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kara Araçları Sorumluluk	846,761,368,930	1,700,493,897,040
Yangın ve Doğal Afetler	175,046,458,039	144,283,103,766
Genel Zararlar	111,194,462,160	94,625,821,723
Sağlık	98,707,774,414	21,045,739,658
Hava Araçları Sorumluluk	29,151,394,746	18,095,314,688
Genel Sorumluluk	20,552,623,266	30,002,814,992
Kara Araçları	17,565,809,071	17,889,672,706
Kaza	9,672,337,165	10,425,584,427
Su Araçları	5,712,985,052	3,525,092,317
Finansal Kayıplar	5,109,295,897	4,102,304,427
Nakliyat	3,654,074,642	4,453,108,353
Hava Araçları	3,279,541,471	2,361,236,446
Hukuksal Koruma	1,303,193,805	1,396,990,680
Toplam	1,327,711,318,658	2,052,700,681,223

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

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

Ertelenmiş üretim komisyonları

Poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısmı "gelecek aylara ait giderler" hesabı içerisinde aktifleştirilmektedir. 93,513,076 TL (31 Aralık 2015: 90,914,866 TL) tutarındaki gelecek aylara ait giderler, 85,196,424 TL (31 Aralık 2015: 83,866,181 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonlarından ve 8,316,652 TL (31 Aralık 2015: 7,048,685 TL) diğer peşin ödenen giderlerden oluşmaktadır.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

30 Eylül 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları -1 Ocak	83,866,181	78,478,762
Dönem içinde tahakkuk eden komisyonlar	138,541,844	139,046,829
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (32 no'lu dipnot)	(137,211,601)	(131,947,624)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları- 30 Eylül	85,196,424	85,577,967

Bireysel emeklilik

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Esas faaliyetlerden borçlar	75,469,108	181,543,075
Ertelenmiş komisyon gelirleri (10 no'lu dipnot)	43,029,139	54,530,906
Sosyal Güvenlik Kurumu'na borçlar	5,316,187	4,780,422
Diğer çeşitli borçlar	17,291,541	16,480,461
Diğer borçlar reeskontu	(69,582)	(66,604)
Toplam	141,036,393	257,268,260

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden net borçlar; 71,452,377 TL (31 Aralık 2015: 177,388,803 TL) tutarında reasürans şirketlerine borçlardan oluşmaktadır (10 no'lu dipnot).

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçların detayı aşağıda açıklanmıştır:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Satıcılara borçlar	5,851,171	7,622,753
Doğal Afet Sigortalar Kurumu'na borçlar	8,692,876	3,873,443
Anlaşmalı tamirhanelere borçlar	2,746,706	4,695,908
Diğer borçlar	788	288,357
Toplam	17,291,541	16,480,461

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

20. FİNANSAL BORÇLAR

Grup'un 30 Eylül 2016 itibarıyla finansal borcu 1,048,811 TL olup vergi ve SGK ödemeleri için banka tarafından şirkete tesis edilen kısa süreli faizsiz kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerin detayı aşağıda açıklanmıştır:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	2,927,776	2,770,507	1,972,523	1,818,764
1-4 Yıl Arası	-	-	287,370	278,195
Toplam	2,927,776	2,770,507	2,259,893	2,096,959

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. ERTELENMİŞ VERGİLER

Grup ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda %20 veya %5 olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2015: %20 veya %5).

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
<u>Ertelenmiş vergi varlıkları</u>				
Birikmiş mali zararlar	132,091,552	132,091,552	26,418,310	26,418,310
Devam eden riskler karşılığı	57,587,608	48,509,456	11,517,522	9,701,891
İştirakler değer düşüklüğü	20,161,322	20,161,322	4,032,264	4,032,264
Dengeleme karşılığı	19,177,565	15,654,272	3,835,513	3,130,854
Kıdem tazminatı ve izin karşılığı	10,367,258	9,499,916	2,073,452	1,934,076
Borçlar reeskontu	3,097,786	3,015,543	619,557	603,109
Personel dava karşılıkları	3,509,321	3,051,965	701,864	610,393
Şüpheli alacaklar karşılığı	2,159,084	2,495,043	431,817	499,009
Diğer teknik karşılık	2,085,855	2,085,855	417,171	417,171
	250,237,351	236,564,924	50,047,470	47,347,077
<u>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</u>				
İştirakler gerçeğe uygun değer farkları	(27,124,346)	(23,071,557)	(1,476,822)	(1,211,389)
Kullanım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme fonu	(122,854,611)	(123,188,417)	(7,492,684)	(7,538,202)
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değerlendirme farkı	(7,353,665)	(7,445,865)	(367,683)	(372,293)
Alacak reeskontları	(4,397,674)	(3,764,476)	(879,533)	(752,895)
Maddi duran varlıklar	(3,638,925)	(4,636,005)	(727,786)	(927,201)
	(165,369,221)	(162,106,320)	(10,944,508)	(10,801,980)
Net ertelenmiş vergi varlığı	85,944,843	75,535,317	39,102,962	36,545,097

Ertelenmiş vergi varlığının dönem içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	36,545,097	27,944,360
Ertelenmiş vergi geliri	2,724,145	13,061,830
Kullanım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme fonu nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (6 no'lu dipnot)	45,518	25,820
Aktüeryal eksik fazla vergi etkisi	53,635	175,560
Finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farklılıkları nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (15 no'lu dipnot)	(265,433)	(2,709)
Dönem sonu - 30 Eylül	39,102,962	41,204,861

Grup'un 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 348,296,721 TL (31 Aralık 2015: 291,632,685 TL) tutarında birikmiş vergi zararı mevcuttur. Grup yönetimi birikmiş vergi zararlarının zaman aşımına uğramadan önce vergilendirilebilir kar elde edilmesinin mümkün olup olmayacağı ile ilgili yaptığı projeksiyonlar çerçevesinde faydalanamayacağını düşündüğü 216,205,169 TL (31 Aralık 2015: 175,385,303 TL) tutarında birikmiş vergi zararları için karşılık ayırdıktan sonra kullanabileceğini muhtemel gördüğü 132,091,552 TL (31 Aralık 2015: 132,091,552 TL) tutarındaki devreden vergi zararları için 26,418,310 TL (31 Aralık 2015: 26,418,310 TL) ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. ERTELENMİŞ VERGİLER (Devamı)

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Grup'un birikmiş mali zararların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
2016'ya kadar	10,763,746	10,763,746
2017'ye kadar	59,967,170	59,967,170
2018'e kadar	75,930,090	75,930,090
2019'a kadar	23,261,732	23,261,732
2020'e kadar	121,709,947	121,709,947
2021'e kadar	56,664,036	-
Toplam	348,296,721	291,632,685

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Dava karşılıkları	3,509,321	3,051,965
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	761,161	935,434
Maliyet giderleri karşılığı	4,270,482	3,987,399
Kıdem tazminatı karşılığı	9,874,265	8,734,945

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	8,734,945	9,134,944
Faiz maliyeti	720,630	841,520
Hizmet maliyeti	747,092	626,886
Dönem içindeki ödemeler	(596,573)	(2,032,818)
Aktüeryal tahminlerdeki değişimin etkisi	268,171	877,795
Dönem sonu - 30 Eylül	9,874,265	9,448,327

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ve 2015 hesap dönemlerinde yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2016				1 Ocak - 30 Eylül 2015			
	Brüt	Re Payı	SGK Payı	Net	Brüt	Re Payı	SGK Payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	190,633,953	(3,911,471)	-	186,722,482	224,891,174	(5,755,220)	(20,359,064)	198,776,890
Kara Araçları	215,211,889	(5,229,404)	(19,661,033)	190,321,452	199,775,939	(3,723,756)	-	196,052,183
Sağlık	91,853,711	(16,403)	-	91,837,308	89,298,968	-	-	89,298,968
Yangın ve Doğal Afetler	186,394,480	(133,872,616)	-	52,521,864	172,676,190	(127,577,762)	-	45,098,428
Kaza	21,702,344	(4,873,496)	(3,319)	16,825,529	23,919,513	(5,131,778)	(3,378)	18,784,357
Genel Zararlar	146,587,595	(134,458,185)	-	12,129,410	123,868,705	(109,782,854)	-	14,085,851
Nakliyat	15,417,548	(8,213,476)	-	7,204,072	18,959,433	(13,057,814)	-	5,901,619
Genel Sorumluluk	15,865,361	(13,341,244)	-	2,524,117	20,978,252	(18,313,093)	-	2,665,159
Hukuksal Koruma	4,719,547	(982,773)	-	3,736,774	6,518,325	(2,244,870)	-	4,273,455
Su Araçları	15,581,386	(14,309,669)	-	1,271,717	12,914,500	(12,195,440)	-	719,060
Emniyeti Suistimal	31,266	(19,939)	-	11,327	-	-	-	-
Finansal Kayıplar	1,517,603	(1,005,050)	-	512,553	1,211,588	(1,161,749)	-	49,839
Hava Araçları Sorumluluk	9,390,910	(9,292,907)	-	98,003	6,387,020	(6,387,020)	-	-
Hava Araçları	5,077,315	(5,077,315)	-	-	5,483,991	(5,437,353)	-	46,638
Su Araçları Sorumluluk	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	919,984,908	(334,603,948)	(19,664,352)	565,716,608	906,883,598	(310,768,709)	(20,362,442)	575,752,447

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

26. YATIRIM GELİRLERİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	33,659,557	11,192,294	20,184,293	9,302,539
İştiraklerin kar'ından alınan pay gelirleri	14,287,788	5,165,439	9,576,035	4,323,322
Kambiyo karları	13,348,721	7,450,581	42,231,460	17,136,385
Kira gelirleri	590,189	199,731	551,618	187,307
Arazi, arsa ve binaların satışından elde edilen gelirler	131,069	23,734	15,401,928	15,401,928
Finansal yatırımların değerlemesi	(532,756)	(207,825)	3,651,938	948,446
Arazi arsa ve binaların değerlemesi	-	-	1,051,072	1,051,072
Diğer Yatırımlar	-	-	202,390	66,967
Toplam	61,484,568	23,823,954	92,850,734	48,417,966

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

Yukarıda “Finansal risk yönetimi” notunda (4.2 no’lu dipnot) gösterilmiştir.

28. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN AKTİFLER

Yukarıda “Finansal risk yönetimi” notunda (4.2 no’lu dipnot) gösterilmiştir.

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

30. YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI

Yoktur (31 Aralık 2015:Yoktur).

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

Giderlerin Grup içindeki niteliklerine veya işlevlerine dayanan gruplama aşağıda 32 no’lu dipnotta verilmiştir.

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Komisyon giderleri (17 no’lu dipnot)	137,211,601	44,367,105	131,947,624	48,417,144
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri	50,672,381	16,946,833	50,467,562	17,113,384
Taşeron hizmet giderleri	3,770,527	1,319,148	3,566,381	1,400,195
Nakil vasıta giderleri	2,023,176	686,305	2,170,282	677,678
Bilgi işlem giderleri	1,990,659	726,280	1,562,894	699,999
Haberleşme giderleri	1,135,114	732,632	920,963	302,187
Kira giderleri	875,527	286,384	1,048,182	307,689
Reklam giderleri	741,919	299,820	1,584,038	364,099
Matbu evrak, kırtasiye ve büro giderleri	666,863	183,539	1,097,905	349,410
Aydınlatma su ısıtma giderleri	610,339	210,384	649,235	250,447
Danışmanlık ve denetim giderleri	521,484	205,850	314,328	139,956
Temsil ve ağırlama giderleri	493,052	209,517	414,286	107,557
Posta giderleri	409,293	108,889	445,615	172,004
Sigorta istihsal gideri	282,406	126,644	248,536	105,996
Temizlik ve bakım giderleri	235,903	(12,091)	328,032	87,563
Aidat gideri	85,414	(108,478)	336,096	149,180
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (10 no’lu dipnot)	(73,945,337)	(24,478,054)	(71,650,853)	(27,643,824)
Diğer faaliyet giderleri	17,979,715	4,697,702	15,274,903	4,571,989
Toplam	145,760,036	46,508,409	140,726,009	47,572,653

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

Çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Maaş ve ücretler	38,436,320	12,796,326	38,993,717	13,245,135
Personel sosyal yardım giderleri	3,980,396	1,409,649	5,511,175	1,858,936
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	6,053,992	2,021,064	3,951,070	1,334,885
Diğer yan haklar	2,201,673	719,794	2,011,600	674,428
Toplam	50,672,381	16,946,833	50,467,562	17,113,384

34. FİNANSAL MALİYETLER

Dönemin tüm finansman giderleri yukarıda “Finansal risk yönetimi” notunda 4.2 no’lu dipnotta gösterilmiştir. Üretim maliyetine veya sabit varlıkların maliyetine verilen finansman gideri bulunmamaktadır.

35. GELİR VERGİLERİ

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015
Ertelenmiş vergi:		
İndirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi	56,328	9,628,633
Vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi	2,667,817	3,433,197
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi geliri	2,724,145	13,061,830

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ve 2015 hesap dönemlerine ait, vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2016		1 Ocak - 30 Eylül 2015	
	Vergi öncesi zarar	Vergi oranı (%)	Vergi öncesi zarar	Vergi oranı (%)
	(57,564,407)		(111,389,569)	
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	11,512,881	20.00	22,277,914	20.00
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(292,908)	(0.41)	(513,238)	(0.25)
Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlığı	(11,332,807)	(15.83)	(13,078,089)	(11.95)
Vergiye tabi olmayan gelirler	2,901,617	0.14	4,911,495	1.98
Diğer	(64,638)	(0.09)	(536,252)	(0.01)
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi geliri	2,724,145	0.14	13,061,830	1.98

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

Yukarıda “Finansal risk yönetimi” notunda 4.2 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ/(KAYIP)

Hisse başına (kayıp)/kazanç Grup’un dönem (net zararının)/karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır.

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Hesap dönemi itibarıyla kar	(54,840,262)	15,303,299	(98,327,739)	(15,649,865)
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
Hisse başına kazanç (TL)	(0.0366)	0.0102	(0.0656)	(0.0104)

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Yoktur (31 Aralık 2015:Yoktur).

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Yoktur (31 Aralık 2015:Yoktur).

41. PARAYA ÇEVRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Yoktur (31 Aralık 2015:Yoktur).

42. RİSKLER

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un davalı olduğu tüm davaların Grup aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (faiz ve diğer giderler dahil) 509,314,635 TL (31 Aralık 2015: 422,318,359 TL) için ilişikteki finansal tablolarda ilgili muallak tazminat karşılık hesaplarında dikkate alınmıştır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Grup'un davacı olduğu tüm davaların Grup lehine sonuçlanması halinde brüt olarak 195,751,362 TL (31 Aralık 2015: 182,935,025 TL) rücu tahsilatı beklenmektedir ve reasürör payı da dikkat alınarak aynı tutarda alacak karşılığı kayıtlara yansıtılmıştır. Aynı zamanda Grup'un sigortacılık faaliyetlerinden şüpheli alacaklarına karşı açmış olduğu davalar için toplam 14,551,755 TL (31 Aralık 2015: 13,692,531 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Grup nezdinde Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu tarafından gerçekleştirilen 2007 ve 2008 yıllarına ait Sigorta Muamelelerine ilişkin vergi incelemesi sonucunda vergi aslı ve cezası ile birlikte 2007 yılı için 1,343,490 TL, 2008 yılı için 1,921,964 TL tutarında vergi /ceza ihbarnamesi 20 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, 2009 yılı için 2,158,478 TL tutarında vergi/ceza ihbarnamesi 28 Kasım 2014 tarihi itibarıyla, 2010, 2011 ve 2012 yılları için 6,334,772 TL tutarında vergi/ceza ihbarnamesi ise 19 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Grup'a tebliğ edilmiştir. Grup tarafından vergi aslı ve cezalarına ilişkin olarak herhangi bir ödeme yapılmamış olup yasal haklar dahilinde hukuki işlemler 2014 yılı içinde başlatılmıştır. Grup'un, 2007 ve 2008 yılları vergi aslı ve cezalarına ilişkin olarak İstanbul 1. Vergi Mahkemesi nezdinde başlattığı vergi davalarının gerekçeli kararları 9 Nisan 2015 tarihinde tebliğ edilmiş olup, mahkeme, kararın tebliğinden itibaren 30 gün içerisinde Danıştay nezdinde temyiz yolu açık olmak üzere ilgili vergi ve ceza tarhiyatlarının iptaline karar vermiştir. Maliye Bakanlığı, 2007 ve 2008 yılları vergi aslı ve cezalarına ilişkin mahkeme kararını temyiz etmiştir. Şirketin, 2010, 2011 ve 2012 yılları vergi aslı ve cezalarına ilişkin olarak İstanbul 1. Vergi Mahkemesi nezdinde başlattığı vergi davalarının gerekçeli kararları 28 Ocak 2016 tarihinde, 2009 yılı vergi aslı ve cezalarına ilişkin olarak İstanbul 1. Vergi Mahkemesi nezdinde başlattığı vergi davasının gerekçeli kararları ise 31 Mart 2016 tarihinde tebliğ edilmiş olup, mahkeme, kararın tebliğinden itibaren 30 gün içerisinde Danıştay nezdinde temyiz yolu açık olmak üzere ilgili vergi ve ceza tarhiyatlarının iptaline karar vermiştir. Bu çerçevede, Grup vergi davalarının sonuçlarını da göz önünde bulundurarak finansal tablolara konuyla ilgili bir karşılık ayırmamıştır.

43. TAAHHÜTLER

Grup'un faaliyetleri gereği hayat dışı sigorta branşlarında vermiş olduğu teminatların detayı 17 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
1 yıldan az	866,918	1,815,934
Bir yıldan fazla beş yıldan az	10,364	136,642
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	877,282	1,952,576

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur (31 Aralık 2015:Yoktur).

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Grup'un hissedarları, bağlı menkul kıymetleri ve Vakıflar Bankası Grubu şirketleri ile Groupama Grubu şirketleri ilişkili taraflar olarak değerlendirilmiştir.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Vakıflar Bankası T.A.O.	200,654,219	156,178,400
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	200,654,219	156,178,400
Vakıflar Bankası T.A.O. (3 aydan uzun vadeli kredi kartı alacakları)	34,253,720	28,306,183
Vakıflar Bankası T.A.O. (prim alacakları)	21,326,145	32,774,760
Vakıf Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd.	2,790,548	3,139,878
Taksim Ötelcilik A.Ş.	177,380	48,005
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	99,835	-
Vakıf Finans Faktoring A.Ş.	28,490	247,992
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	(370)	(370)
Vakıf Emeklilik A.Ş.	(4,230)	165,955
Groupama Sigorta A.Ş.	(420,008)	(450,856)
Esas faaliyetlerden alacaklar	58,251,510	64,231,547
Personele verilen avanslar	131,321	156,009
Diğer cari varlıklar	131,321	156,009
Ortaklara borçlar	-	(15,066)
Personele borçlar	(68,323)	-
İlişkili taraflara borçlar	(68,323)	(15,066)
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	2,770,508	2,096,959
Vakıflar Bankası T.A.O.	1,048,811	-
Finansal borçlar	3,819,319	2,096,959

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

İlişkili kuruluşlar ile gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015
Vakıflar Bankası T.A.O.	110,766,876	97,675,641
Vakıf Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti.	6,788,850	7,091,992
Vakıf Emeklilik A.Ş.	1,167,500	885,441
Taksim Otelcilik A.Ş.	680,940	414,054
Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı A.Ş.	15,015	16,329
Vakıf İnşaat ve Restorasyon A.Ş.	845	859
Yazılan primler	119,420,026	106,084,316
Vakıflar Bankası T.A.O.	15,262,057	13,222,786
Vakıf Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd.	806,252	894,248
Ödenen komisyon	16,068,309	14,117,034
Vakıflar Bankası T.A.O.	590,189	551,618
Kira gelirleri	590,189	551,618
Vakıf Emeklilik A.Ş.	109,089	157,197
Vakıflar Bankası T.A.O.	-	120,871
Kira giderleri	109,089	278,068
Vakıflar Bankası T.A.O.	14,311,890	14,915,798
Finansman gelirleri	14,311,890	14,915,798
Vakıflar Bankası T.A.O.	17,783	15,507
Finansman giderleri	17,783	15,507
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	408,468	417,144
Finansal kiralama giderleri	408,468	417,144
Vakıf Emeklilik A.Ş.	14,287,788	9,576,035
İştiraklerden gelirler	14,287,788	9,576,035
Vakıflar Bankası T.A.O.	150,827	123,016
Diğer faaliyet giderleri	150,827	123,016

Ortaklar ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarı ve bunların borçları bulunmamaktadır. Ortaklar ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülükler bulunmamaktadır.

46. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

Yoktur.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2016 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

47. DİĞER

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla diğer alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Dask sigortalarından borçlu acenteler	5,489,519	4,239,350
Verilen depozito ve teminatlar	166,317	151,066
Diğer alacaklar (4.2 no’lu dipnot)	5,655,836	4,390,416

Diğer çeşitli cari varlıklar

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli cari varlıklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
THY bagaj tazminatları hesabı	558,975	1,538,906
Diğer çeşitli cari varlıklar	558,975	1,538,906

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

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2015: Yoktur).

30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Temmuz - 30 Eylül 2015
Kanuni takipteki rücu alacak karşılığı gideri (4.2 no’lu dipnot)	20,660,569	7,835,749	7,356,609	2,240,532
Acente ve sigortalılardan alacaklar karşılık gideri (4.2 no’lu dipnot)	970,153	416,793	3,118,349	177,430
Kıdem tazminatı karşılık gideri	871,149	307,675	(564,411)	(253,895)
Personel dava karşılık gideri	457,356	(94,651)	598,602	(421,971)
Acente teşvik karşılıkları	-	-	(2,000,000)	-
İdari takipteki rücu alacak karşılığı gideri (4.2 no’lu dipnot)	58,683	(222,144)	192,087	107,730
Konusu kalmayan prim alacak karşılığı (4.2 no’lu dipnot)	(110,928)	(25,090)	(271,444)	(38,599)
İzin karşılığı gideri	(174,273)	(274,496)	(132,512)	(61,429)
İdari takipteki prim alacak karşılığı (4.2 no’lu dipnot)	(394,642)	8,151	(1,324,532)	(92,557)
Diğer karşılık giderleri	302,044	185,227	370,527	(107,729)
Karşılıklar hesabı	22,640,111	8,137,214	7,343,275	1,549,512

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU

Dipnot	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KARI		
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
A NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)		
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]		
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.3 Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		
1.6.4 Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)		
1.9. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
1.10. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		
1.10.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
1.10.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.10.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		
1.10.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		
1.10.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.11. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.12. STATÜ YEDEKLERİ (-)		
1.13. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		
1.14. DİĞER YEDEKLER		
1.15. ÖZEL FONLAR		
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		
2.3. ORTAKLARA PAY (-)		
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvil Sahiplerine		
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
2.4. PERSONELE PAY (-)		
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		

30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren dönem ile ilgili kar dağıtımı olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.

.....