

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI BİLANÇOLAR	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-68
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOSU	69

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	4.2, 14	824,760,881	665,210,904
1- Kasa	14	2,561	1,186
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	727,018,673	556,902,445
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	97,727,510	108,299,498
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	12,137	7,775
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar			
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
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	310,517,000	395,166,808
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	312,389,542	399,041,568
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	4.2, 12	(5,554,947)	(8,062,991)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	162,666,335	135,285,580
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	4.2, 12	(158,983,930)	(131,097,349)
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	4.2, 12, 47	4,478,127	3,708,745
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	4.2, 12, 47	4,478,127	3,708,745
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		409,265	403,151
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		(409,265)	(403,151)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	17	105,653,484	99,188,353
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	17	94,803,368	91,138,398
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	17	10,850,116	8,049,955
G- Diğer Cari Varlıklar		10,172,638	8,631,893
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	4.2, 12	8,694,910	7,209,385
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar	4.2, 45	276,155	58,822
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar	47	1,201,573	1,363,686
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		1,255,582,130	1,171,906,703

(*) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
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	175,465	166,047
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	4.2, 12, 47	175,465	166,047
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	379,531,123	356,886,871
1- Bağlı Menkul Kıymetler		397,248,079	374,603,827
2- İştirakler		-	-
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)	(17,716,956)
E- Maddi Varlıklar		195,359,404	198,655,368
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	14,821,000	15,205,000
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	176,095,000	176,095,000
4- Makine ve Teçhizatlar	6	7,300,477	7,299,635
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	6,250,245	5,776,796
6- Motorlu Taşıtlar	6	418,444	418,444
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1,535,635	1,535,635
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	8,840,627	8,840,627
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(19,902,024)	(16,515,769)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar		7,592,594	9,707,669
1- Haklar	8	8,640,837	8,530,812
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	(17,652,362)	(15,427,262)
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	18,968,651	2,139,035
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	18,968,651	2,139,035
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		601,627,237	567,554,990
Varlıklar Toplamı		1,857,209,367	1,739,461,693

(*) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	4.2, 20	1,143,824	1,658,420
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar	20	1,143,824	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4.2, 20	-	1,739,714
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	4.2, 20	-	(81,294)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri	-	-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri	-	-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)	-	-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	-	-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4.2, 19	106,244,543	176,526,366
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4.2, 19	106,244,543	176,526,366
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	66,313	12,105
1- Ortaklara Borçlar	-	-	-
2- İştiraklere Borçlar	-	-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar	-	-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar	-	-	-
5- Personele Borçlar	4.2, 45	66,313	12,105
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	-	-	-
D- Diğer Borçlar	4.2, 19	18,021,847	20,339,837
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	-	-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19	2,683,752	4,790,622
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	15,390,275	15,633,863
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	19	(52,180)	(84,648)
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	1,080,205,044	922,879,137
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	436,309,493	377,625,836
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24, 17	1,897,352	1,722,175
3- Matematik Karşılıkları - Net	-	-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4.2, 17	618,743,539	522,034,004
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	-	-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	10, 17	23,254,660	21,497,122
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	4.2	11,724,081	22,672,388
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar	4.2	9,873,946	21,071,396
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	4.2	1,850,135	1,600,992
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	3,929,314	3,763,879
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	3,929,314	3,763,879
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	10, 19	58,991,342	55,594,535
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 19	58,991,342	55,594,535
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		1,280,326,308	1,203,446,667

(*) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	4.2	2,875,799	3,050,696
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	4.2	2,875,799	3,050,696
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.26, 17	26,542,113	22,917,755
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	26,542,113	22,917,755
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	11,294,081	10,552,843
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	11,294,081	10,552,843
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		40,711,993	36,521,294

(*) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2017 VE 31 ARALIK 2016 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş (*) Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2016
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13, 15	270,000,000	270,000,000
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15	270,000,000	270,000,000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15	79,059,074	78,403,322
1- Hisse Senedi İhraç Primleri	15	654,992	654,992
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15	78,404,082	77,748,330
C- Kar Yedekleri	15	454,964,518	433,790,832
1- Yasal Yedekler	15	4,949,441	4,949,441
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	308,168,017	286,146,708
6- Diğer Kar Yedekleri	15	141,847,060	142,694,683
D- Geçmiş Yıllar Karları			
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(282,882,755)	(234,634,715)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(282,882,755)	(234,634,715)
F-Dönem Net Karı/Zararı	37	15,030,229	(48,065,707)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		14,883,179	(48,721,459)
3-Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı	15	147,050	655,752
Özsermaye Toplamı		536,171,066	499,493,732
Özsermaye ve Yükümlülükler Toplamı		1,857,209,367	1,739,461,693

(*) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 VE 2016 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş(*) Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Yeniden Düzenlenmiş(*) Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2016
	Dipnot				
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		683,791,855	238,123,192	558,569,187	201,486,339
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		597,295,153	201,803,517	509,481,326	183,623,232
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	656,153,987	153,783,981	565,716,608	181,683,927
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	17	1,121,876,171	305,868,593	919,984,908	261,749,902
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10, 17	(438,870,039)	(149,401,158)	(334,603,948)	(74,749,858)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler	4.2, 10, 17	(26,852,145)	(2,683,454)	(19,664,352)	(5,316,117)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17,29	(58,683,657)	47,660,009	(33,217,831)	(4,041,059)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	2,538,291	87,766,313	72,879,730	65,334,346
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	17	(67,660,856)	(35,340,717)	(110,694,157)	(69,472,609)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı	17	6,438,908	(4,765,587)	4,596,596	97,204
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	10, 17, 29	(175,177)	359,527	(23,017,451)	5,980,364
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı	10, 17, 29	(1,561,351)	5,681,531	(25,984,474)	9,768,352
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		1,386,174	(5,322,004)	2,967,023	(3,787,988)
2- Teknik Olmayan Bölümlerden Aktarılan Yatırım Gelirleri		59,176,707	28,134,583	32,563,549	12,121,093
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1,643,504	1,363,955	813,179	691,236
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		1,643,504	1,363,955	813,179	691,236
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		25,676,491	6,821,137	15,711,133	5,050,778
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(664,281,289)	(235,453,891)	(598,979,310)	(189,169,864)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(497,762,116)	(179,603,675)	(450,139,100)	(141,709,108)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	29	(401,052,581)	(135,171,989)	(387,535,208)	(103,396,726)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar		(586,134,942)	(202,689,967)	(523,550,563)	(139,886,080)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10	185,082,361	67,517,978	136,015,355	36,489,354
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17, 29	(96,709,535)	(44,431,686)	(62,603,892)	(38,312,382)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	17	(235,225,714)	(96,850,196)	(124,436,286)	(60,827,214)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	17	138,516,179	52,418,510	61,832,394	22,514,832
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	(3,624,358)	(1,249,437)	(3,080,174)	(952,347)
4- Faaliyet Giderleri	32	(162,894,815)	(54,600,779)	(145,760,036)	(46,508,409)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıkları		-	-	-	-
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)		19,510,566	2,669,301	(40,410,123)	12,316,475
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		-	-	-	-

(*) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 VE 2016 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM

	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş(*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Yeniden Düzenlenmiş(*) Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2016
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)	-	-	-	-

(*) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 VE 2016 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II -TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2017	Yeniden Düzenlenmiş(*) Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2016	Yeniden Düzenlenmiş(*) Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2016
	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		19,510,566	2,669,301	(40,410,123)	12,316,475
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-	-	-
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		19,510,566	2,669,301	(40,410,123)	12,316,475
K- Yatırım Gelirleri		126,085,527	47,123,546	47,688,355	18,658,515
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	57,347,949	25,076,674	33,659,557	11,192,294
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	4.2, 26	2,629,654	(242,989)	(532,756)	(207,825)
4- Kambiyo Karları	4.2, 26	53,049,196	12,786,999	13,348,721	7,450,581
5- İştiraklerden Gelirler	4.2, 26	9,280,935	9,275,000	491,575	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	4.2	668,793	227,862	721,258	223,465
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		3,109,000	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar	26	-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		(121,076,746)	(42,075,423)	(60,429,877)	(19,341,904)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil	4.2	(3,028,926)	(746,664)	(3,123,788)	(1,095,856)
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	(222)	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri	4.2	(59,176,707)	(28,134,583)	(32,563,549)	(12,121,093)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları		(48,790,373)	(9,679,378)	(16,670,218)	(3,607,290)
7- Amortisman Giderleri	4.2, 6, 8	(5,627,427)	(1,816,956)	(5,064,204)	(1,732,395)
8- Diğer Yatırım Giderleri	4.2	(4,453,313)	(1,697,842)	(3,007,896)	(785,270)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(9,489,118)	11,039,102	(18,021,951)	(7,426,117)
1- Karşılıklar Hesabı	47	(28,119,814)	(6,973,799)	(22,640,111)	(8,137,214)
2- Reeskont Hesabı		(60,226)	303,221	1,140,473	662,474
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	17,275,333	17,232,190	3,303,351	(213,027)
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		1,631,521	536,176	1,638,878	446,414
8- Diğer Gider ve Zararlar		(215,932)	(58,686)	(1,464,542)	(184,764)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	15,030,229	18,756,526	(71,173,596)	4,206,969
1- Dönem Karı ve Zararı	37	15,030,229	18,756,526	(71,173,596)	4,206,969
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı	37	15,030,229	18,756,526	(71,173,596)	4,206,969
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

(*) 2.1.6 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 VE 2016 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2017	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2016
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1,388,553,376	1,223,595,207
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(1,297,520,700)	(1,195,286,545)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		91,032,676	28,308,662
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(8,602,192)	(5,048,934)
10. Diğer nakit girişleri		15,934,137	1,699,095
11. Diğer nakit çıkışları		(470,444)	(5,300,536)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		97,894,177	19,658,287
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		639,139	1,401,000
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(600,388)	(2,780,677)
3. Mali varlık iktisabı		-	-
4. Mali varlıkların satışı		3,109,000	182,095
5. Alınan faizler		57,347,949	33,659,557
6. Alınan temettüleri	45	9,280,935	491,575
7. Diğer nakit girişleri		2,473,877	721,258
8. Diğer nakit çıkışları		(4,053,775)	(3,280,830)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		68,196,737	30,393,978
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		1,143,824	1,048,811
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		(1,658,420)	(2,159,681)
4. Ödenen temettüleri		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(514,596)	(1,110,870)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
		5,646,621	(5,191,787)
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış			
		171,222,939	43,749,608
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu			
	14	520,155,818	358,516,463
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu			
	14	691,378,757	402,266,071

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 VE 2016 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Yeniden Düzenlenmiş, 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 Zararlar	Toplam
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 1 Ocak 2016	150,000,000	-	239,953,208	-	-	4,949,441	-	149,955,723	(162,568,880)	(76,187,078)	306,102,414
Teknik karşılıklara ilişkin mevzuat değişikliklerinin etkisi (2.1 no'lu dipnot) (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,601,930	63,601,930
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 1 Ocak 2016	150,000,000	-	239,953,208	-	-	4,949,441	-	149,955,723	(162,568,880)	(12,585,148)	369,704,344
A – Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar	15	-	41,147,013	-	-	-	-	(214,537)	-	-	40,932,476
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(71,173,596)	-	(71,173,596)
I – Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J – Transfer	-	-	-	-	-	-	-	59,925,762	162,568,880	(222,494,642)	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2016	150,000,000	-	281,100,221	-	-	4,949,441	-	209,378,660	(71,173,596)	(234,745,984)	339,508,742
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 1 Ocak 2017	270,000,000	-	286,146,708	-	-	4,949,441	-	221,098,005	(50,762,448)	(298,236,645)	433,195,061
Teknik karşılıklara ilişkin mevzuat değişikliklerinin etkisi (2.1 no'lu dipnot) (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,696,741	63,601,930	66,298,671
I – Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 1 Ocak 2017	270,000,000	-	286,146,708	-	-	4,949,441	-	221,098,005	(48,065,707)	(234,634,715)	499,493,732
A – Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B – İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C – Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar	15	-	22,021,309	-	-	-	-	(441,144)	-	-	21,580,165
D – Varlıklarda Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E – Yabancı Para Çevrim Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F – Diğer Kazanç ve Kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(406,479)	-	473,419	66,940
G – Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H – Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	-	-	15,030,229	-	15,030,229
I – Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J – Transfer	-	-	-	-	-	-	-	655,752	48,065,707	(48,721,459)	-
II – Dönem Sonu Bakiyesi – 30 Eylül 2017	270,000,000	-	308,168,017	-	-	4,949,441	-	220,906,134	15,030,229	(282,882,755)	536,171,066

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

(**) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2017 tarihi itibarıyla, Güneş Sigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 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 olduğu 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. Şirket Genel Müdürlüğü, "Güneş Plaza, Büyükdere Cad. No:110 Esentepe Şişli 34394 İstanbul" adresinde yer almaktadır.

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

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket, 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

Şirket 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 2017 tarihi itibarıyla Şirket, 1,549 adet yetkili acente (31 Aralık 2016: 1,546 yetkili 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 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Üst kademe yöneticiler (*)	16	17
Diğer personel	587	589
Toplam	603	606

(*) Şirket'in 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 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Ücretler	1,670,434	601,963	1,878,545	634,245
İkramiyeler	479,448	190,609	563,015	184,212
Ünvan ve lisan tazminatları	289,459	109,181	242,329	83,589
Grup bireysel emeklilik katkı payları	36,877	12,959	44,097	15,107
Diğer ödenen faydalar	40,176	16,344	28,846	9,702
Yol, yemek, yakacak yardımları	11,088	3,991	13,740	4,320
Üst düzey yöneticilere sağlanan toplam faydalar	2,527,482	935,047	2,770,572	931,175
Bilançoda taşınan kıdem tazminatı karşılığı	177,602		211,925	

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

Finansal tablolar tek bir şirketi (Güneş Sigorta Anonim Şirketi) içermektedir.

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

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

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

1 Ocak - 30 Eylül 2017 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 30 Ekim 2017 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve Genel Müdür Serhat Süreyya Çetin ve Genel Müdür Yardımcısı Murat Koygun tarafından imzalanmıştır. 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

Şirket, 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.

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

Şirket, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KKGK") 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 bu doğrultuda konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Şirket, 30 Eylül 2017 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 (2.23, 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 şekilde ifade edilmiştir. TMS 29, yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimi ile hazırlanan finansal tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve önceki dönemlere ait bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden Şirket, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15 Ocak 2003 tarihli ve 25290 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ"de ("Seri: XI No: 25 Sayılı Tebliğ") yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzelterek 2005 yılı açılış finansal tablolarını hazırlamıştır. Hazine Müsteşarlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılı başından itibaren finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiştir. Dolayısıyla, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançoda yer alan parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır.

2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi

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

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesine kullanılan ölçüm temeli

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

Şirket, Hazine Müsteşarlığı tarafından 15 Eylül 2017 tarihinde yayımlanan 2017/7 sayılı Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge çerçevesinde, Genel Sorumluluk ve Kara Araçları Sorumluluk branşları için Sigortacılık Mevzuatı'na göre hesapladığı ve ayırdığı muallak tazminat karşılıklarının oluşturacağı net nakit akışlarını, Hazine Müsteşarlığı tarafından 10 Haziran 2016 tarihinde yayımlanan 2016/22 sayılı Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge'de belirtilen esaslara göre iskonto etmiştir. Şirket, 2016/22 sayılı Genelge'de belirtildiği üzere, muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesi işlemini muhasebe politikası değişikliği olarak değerlendirmiştir.

Muallak tazminat karşılığının iskonto edilmesine ilişkin muhasebe politikalarında yapılan değişikliklerin 31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolar üzerindeki etkileri aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir.

31 Aralık 2016	Daha önce raporlanan	Yeniden düzenleme etkisi	Yeniden düzenlenmiş
Bilanço			
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - Net	(604,851,235)	82,817,231	(522,034,004)
Devam eden riskler karşılığı - Net	(1,778,282)	56,107	(1,722,175)
Ertelenmiş vergi varlıkları	18,713,702	(16,574,667)	2,139,035
Geçmiş yıllar zararları	(298,236,645)	63,601,930	(234,634,715)
Dönem net karı	(50,762,448)	2,696,741	(48,065,707)
Gelir tablosu			
Muallak hasarlar karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	(86,258,710)	17,682,752	(68,575,958)
Devam eden riskler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	46,731,174	(14,311,826)	32,419,348
Ertelenmiş vergi varlığı hesabı (-)	(2,951,458)	(674,185)	(3,625,643)
31 Aralık 2015	Daha önce raporlanan	Yeniden düzenleme etkisi	Yeniden düzenlenmiş
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - Net	(518,592,525)	65,134,481	(453,458,044)
Devam eden riskler karşılığı - Net	(48,509,456)	14,367,933	(34,141,523)
Ertelenmiş vergi varlıkları	25,030,858	(15,900,482)	9,130,376
Geçmiş yıllar karları	(76,187,078)	63,601,930	(12,585,148)

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.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

Hazine Müsteşarlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” (“Konsolidasyon Tebliği”) ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablo yayımlaması istenmektedir. Şirket’in bağlı ortaklığı Güneş Turizm End. ve Ticaret A.Ş.’nin tasfiyesine ilişkin işlemler 21 Ekim 2016 tarihli ticaret sicil gazetesinde tescili edilerek tamamlanmıştır. Söz konusu tasfiye işlemi sonucunda 31 Aralık 2016 tarihinden itibaren Şirket’in konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Önceki dönemlerde konsolide finansal tablolarında özsermaye metoduna göre muhasebeleştirilen Vakıf Emeklilik A.Ş. ise önemli etki bulunmamasından dolayı bu finansal tablolarda satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmakta ve ölçülmektedir.

2.3 Bölüm raporlaması

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

Şirket’in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

Şirket’in bölümlere göre faaliyet raporlamasına ilişkin bilgiler TFRS 8 - Faaliyet Bölümleri standardı kapsamında 5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.4 Yabancı para karşılıkları

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

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.

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.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 (Devamı)

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).

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

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

Şirket, 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. Şirket'in finansal tablolarında kredi ve alacaklar, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, faizsiz bir alacak olması durumunda iskonto edilmiş değerleriyle; faizli bir alacak olması durumunda ise, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Sınıflama ve ölçme (Devamı)

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

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

Alacaklar, tahsil 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

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

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.10 Türev finansal araçlar

Raporlama tarihi itibarıyla Şirket'in türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur).

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

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

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

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

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

2.13 Sermaye

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, Şirket'in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
Vakıflar Bankası T.A.O.	130,142,843	48.20	130,142,843	48.20
Groupama S.A.	54,000,000	20.00	54,000,000	20.00
Halka açık hisseler	45,330,157	16.79	45,330,157	16.79
Güvenlik Hizmetleri Vakfı	27,000,000	10.00	27,000,000	10.00
Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hiz. Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vak.	13,527,000	5.01	13,527,000	5.01
Ödenmiş Sermaye	270,000,000		270,000,000	100.00

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

Kayıtlı sermaye sistemi

Şirket'in Sermaye Piyasası Kurulu tarafından verilen 300,000,000 TL'lik kayıtlı sermaye tavanı izini 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla dolmuştur. Şirket, 1 Mart 2017 tarihli yönetim kurulu kararına istinaden kayıtlı sermaye tavanını 2017 - 2021 yılları için geçerli olmak üzere 300,000,000 TL'den 540,000,000 TL'ye çıkarılması ve her biri 0.1 TL nominal değerde 3,000,000,000 payın, her biri 1 TL nominal değerde 540,000,000 paya dönüştürülmesi için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurmuş ve gerekli onayları almıştır. 16 Haziran 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında kabul edilen esas sözleşme değişikliği 28 Haziran 2017 tarihinde Olağan Genel Kurul toplantısıyla birlikte tescil edilmiştir. 2021 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2021 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 Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Şirket'in 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla sermayesi çıkarılmış ve tamamı ödenmiş 270,000,000 adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 2,700,000,000 adet hisse).

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

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

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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.

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

İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

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

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

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. Şirket'in 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla birikmiş mali zararlarının toplamı 203,311,427 TL'dir (31 Aralık 2016: 203,311,427 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. Şirket, 19 Ağustos 2016 tarih ve 29806 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6736 sayılı "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Kanun" ve ilgili tebliğ kapsamında asgari matrahları dikkate almak suretiyle 2011, 2012, 2013, 2014 ve 2015 yılları için matrah artırımında bulunmuş olup, bunun sonucunda ilgili yılların gelir unsurları üzerinden vergi incelemesi ve tarhiyattan muaf tutulmuştur. Ancak 6736 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (ğ) bendine istinaden Şirket, matrah artırımında bulunduğu yıllara ait olup indirim konusu yapılamamış geçmiş yıl zararlarının yarısını müteakip yıl karlarından mahsup edemeyecektir.

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

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

Kıdem tazminatı karşılığı:

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağırılan 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 2017 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 4,732.48 TL (31 Aralık 2016: 4,297.21 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, 1 Temmuz 2017 tarihinden itibaren geçerli olan 4,732.48 TL (1 Ocak 2017: 4,426.16 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı aktüeryal metotlar kullanılarak hesaplanmaktadır. 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
İskonto oranı	%3.94	%3.94
Beklenen maaş/limit artış oranı	%6.50	%6.50
Tahmin edilen personel devir hızı	%2.89	%4.87

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar:

Şirket, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında 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 Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

2.20 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

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 (ödememin 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.

Diğer yandan, yukarıda açıklanan altı ve dört aylık süreler içinde borçlu sigorta şirketi veya 3. şahıslar ile rücu alacaklarını toplamda on iki 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, kabul ve tahsil süreci içinde olan taksitler için karşılık ayrılmasına gerek bulunmamaktadır.

Şirket, raporlama dönemi sonu itibarıyla, söz konusu genelge kapsamında 6,343,440 TL (31 Aralık 2016: 10,974,009 TL) tutarında net rücu alacağını esas faaliyetlerden alacaklar hesabında göstermiştir. Şirket, genelgede belirtilen sürelerde tahsil edilemeyen rücu alacaklarına ilişkin olarak 132,971 TL (31 Aralık 2016: 235,527 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.

Şirket, dava ve icra yoluyla yapılan rücu işlemleri için konservasyonunda kalan kısım için şüpheli alacak karşılığı ayırmak suretiyle 145,012,553 TL (31 Aralık 2016: 114,671,330 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.

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla tahakkuk edilen net rücu ve sovtaj gelirleri brans bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kara araçları	5,298,808	9,886,678
Kara araçları sorumluluk	568,436	838,650
Yangın ve doğal afetler	282,855	206,667
Nakliyat	175,200	37,154
Diğer	18,141	4,860
Toplam	6,343,440	10,974,009

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler (Devamı)

1 Ocak - 30 Eylül 2017 ve 2016 ara hesap dönemlerinde tahsil edilen net rücu ve sovtaj gelirleri brans bazında detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	30 Eylül 2016
Kara araçları	83,929,731	95,953,123
Kara araçları sorumluluk	3,653,730	3,681,227
Nakliyat	658,270	1,156,974
Yangın ve doğal afetler	875,602	844,520
Diğer	21,799	59,369
Toplam	89,139,132	101,695,213

Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili aracılar ödenen komisyon giderleri ile devredilen primler karşılığında reasürörlerden alınan komisyon gelirleri 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 Şirket'in 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 gerçekleştirilir 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.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

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 emtia nakliyat sigortası sözleşmelerinde, son üç ayda tahakkuk etmiş primlerden sonra kalan tutarın %50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır.

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

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

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

2.24 Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 11 Kasım 2016 tarih ve 2016/37 no'lu "Devam Eden Riskler Karşılığına İlişkin Genelge" 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.

2016/37 no'lu genelge uyarınca Şirket, Zorunlu Trafik ve Genel Sorumluluk branşlarında brüt hasar prim oranını, kaza yılı esas alınarak cari dönem dahil son dört üç aylık dönem için (endirek işler de dahil) bulunan nihai hasar tutarını kazanılan prime bölerek hesaplamıştır. 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 Şirket, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla devam eden riskler karşılığı hesaplamalarına konu 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerini, 2.25 no'lu dipnotlarda da belirtildiği üzere Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015 ve 27 Temmuz 2015 tarihli, 2015/7 ve 2015/28 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"ler uyarınca yeniden hesaplayarak dikkate almıştır.

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 10 Haziran 2016 tarihli ve 2016/22 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge" ve Hazine Müsteşarlığı'nın 15 Eylül 2017 tarihli 2017/7 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge" uyarınca Şirket, uygulamış olduğu iskonto işlemi sonrası hesapladığı muallak tazminat karşılıkları ile devam eden riskler karşılığı hesaplamalarını geriye dönük revize etmiştir.

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 1,897,352 TL'dir (31 Aralık 2016: 1,722,175 TL) (17 no'lu dipnot).

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 14 Ocak 2011 tarihli ve 2011/1 sayılı "Davalık Dosyalar, AZMM ve Tahsil Edilemeyen Rücu ve Sovtaj Gelirlerinin Muhasebeleşmesiyle İlgili Açıklamalara İlişkin Genelge"ye istinaden, tutarı belirsiz ve/veya pilot dava olarak tanımlanan alacak davaları için ayrılan muallak tazminat karşılıkları, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren Müsteşarlık tarafından yöntem ve metotları belirlenmiş olan usuller çerçevesinde hesaplanan ortalama değerler esas alınarak ayrılmaktadır. Ayrıca mahkemelerden gelen bilirkişi raporları ve çıkan kararlar doğrultusunda tespit edilen tutarlara göre karşılık güncellemeleri yapılmaktadır.

30 Eylül 2017 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, gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat bedelleri, şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlenen en iyi tahmin yöntemleri ile hesaplanmalıdır. Söz konusu genelgeye göre, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak şirket aktüeri tarafından yapılır. İlgili genelgede gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat bedelleri hesaplamasında kullanılabilecek aktüeryal zincirleme merdiven metotları (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) belirtilmiş ve şirketlere her branş için bu metotlardan birini seçme hakkı tanınmıştır. Şirket, 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 branşları için gerçekleşen hasarlar üzerinden Hasar/Prim ve Hava Araçları Sorumluluk branşı için gerçekleşen hasarlar üzerinden Cape Cod yöntemini seçmiştir. Her bir branş için şirket aktüerinin istatistikî çalışmaları sonucunda büyük hasar limiti ve bu limiti aşan dosyalar belirlenmiş olup, AZMM hesaplamalarında kullanılan veri seti büyük hasar limitlerine göre 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 Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmıştır. 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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'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.

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, 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. Şirket, 30 Eylül 2017 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 üçer aylık dönemlerdeki artış tutarlarına sırasıyla %7.5, %7.5, %10 ve %10, 2017 yılı ilk ve ikinci üç aylık dönem için %12.5, üçüncü üç aylık dönem için ise %15 kademeli geçiş oranlarını uygulayarak hesaplamıştır. Bu çerçevede, Şirket, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla AZMM hesaplaması sonucunda bulunan tutarları dikkate alarak gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 42,733,353 TL tutarında net ilave muallak tazminat karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2016: 209,660,454 TL). Şirket, söz konusu kademeli muhasebeleştirme uygulamasını tercih etmemiş olsaydı, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan net gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı 55,845,664 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" ve Hazine Müsteşarlığı'nın 15 Eylül 2017 tarihli 2017/7 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığından Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge" uyarınca Şirket, Genel Sorumluluk ve Kara Araçları Sorumluluk branşları için 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 88,429,594 TL (31 Aralık 2016: 82,817,231 TL) muallak tazminat karşılıklarına iskonto hesaplamıştır.

Şirket'in 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla branş bazında net muallak tazminat karşılıkları iskonto öncesi ve iskonto sonrası olarak aşağıda yer almaktadır.

Branş	İskonto öncesi net muallak tazminat karşılığı	İskonto tutarı	İskonto edilmiş net muallak tazminat karşılığı
Kara araçları sorumluluk	(561,263,608)	82,085,909	(479,177,699)
Genel Sorumluluk	(39,847,263)	6,343,685	(33,503,578)
Toplam	(601,110,871)	88,429,594	(512,681,277)

Şirket'in 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla net nakit akışlarının tahmin edilmesine ilişkin uygulanan yöntemler ile her bir ana branş için tahmin edilen brüt nakit akışları aşağıda yer almaktadır.

Branş	Kullanılan Yöntem	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Toplam
Kara Araçları Sorumluluk	Tablo 57	75,022,882	160,973,206	119,613,443	87,345,686	62,610,594	36,436,998	15,692,445	3,568,354	561,263,608
Genel Sorumluluk	Tablo 57	3,200,875	10,694,273	9,302,852	7,758,277	4,854,301	2,882,446	1,110,682	43,557	39,847,263

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplanması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapılması mümkün bulunmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2017 itibarıyla son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından Şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak alt branşlar itibarıyla kazanma oranları hesaplamıştır. Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplama dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmamıştır. Kazanma oranı %25'in üzerinde hesaplanan branşlar için 2011/23 sayılı Genelge uyarınca yeterli geçmiş dosya sayısına sahip olanlar için %25, diğer branşlar için ise %15 oranını kullanarak davalık muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Şirket söz konusu hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapmış ve ilgili dosyaların reasürans payını dikkate alarak indirim tutarının reasürans payları belirlenmiştir. Şirket'in 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı 35,932,388 TL'dir (31 Aralık 2016: 29,301,809 TL) (17 no'lu dipnot). 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla branş bazında hesaplanan ve kullanılan kazanma oranları aşağıdaki gibidir:

Branş	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Hesaplanan Kazanma Oranı (%)	Kullanılan Kazanma Oranı (%)	Hesaplanan Kazanma Oranı (%)	Kullanılan Kazanma Oranı (%)
Mesleki Sorumluluk	100	25	100	25
Sel	71	25	57	25
Tekne	68	25	65	25
Yangın	55	25	46	25
İnşaat	42	25	43	25
Sağlık	37	25	84	25
Motorlu Kara Taşıt Araçları Kasko	35	25	31	25
Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk	28	25	33	25
Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Sorumluluk	27	25	23	23
Ferdi Kaza	26	25	17	17
Emtia	16	16	15	15
Tehlikeli Maddeler Zorunlu Sorumluluk	16	16	9	9
Zorunlu Karayolu Taşımacılık Mali Sorumluluk	16	16	15	15
Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza	14	14	17	17
Elektronik Cihaz	12	12	12	12
İşveren Mali Sorumluluk	12	12	8	8
Zorunlu Karayolları Mali Sorumluluk	8	8	8	8
Tüp gaz Zorunlu Sorumluluk	6	6	3	3
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 tazminatları 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 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan dengeleme karşılıkları 26,542,113 TL (31 Aralık 2016: 22,917,755 TL) tutarında olup, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli yükümlülükler kısmında "diğer teknik karşılıklar" hesabı içerisinde gösterilmiştir (17 no'lu dipnot).

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.28 Hisse başına kazanç/(kayıp)

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

2.29 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

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

2.30 Henüz uygulanmayan yeni standart ve yorumlar

a) 30 Eylül 2017 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- 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. Gerçekleşmemiş zararlar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesine ilişkin bu değişiklikler, gerçeğe uygun değerden ölçülen borçlanma araçları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığının nasıl muhasebeleştirileceğini açıklamaktadır.
- 2014 - 2016 dönemi yıllık iyileştirmeler;

TFRS 1, “Türkiye finansal raporlama standartlarının ilk uygulaması”, TFRS 7, TMS 19 ve TFRS 10 standartlarının ilk kez uygulama aşamasında kısa dönemli istisnalarının 1 Ocak 2018’den itibaren geçerli olarak kaldırılmıştır.

TFRS 12 “Diğer işletmelerdeki paylara ilişkin açıklamalar”, standardın kapsamına ilişkin bir netleştirme yapılmıştır. 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geriye dönük olarak uygulanacaktır.

b) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- 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.
- 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.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

b) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (Devamı):

- TFRS 15 "Müşteri sözleşmelerinden 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 "Müşteri sözleşmelerinden hasılat"daki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişikliklerle edim (performans) yükümlülüklerini belirleyen uygulama rehberliğine, fikri mülkiyet lisanslarının muhasebesine ve işletmenin asil 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 16 "Kiralama işlemleri"; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, 'Müşteri sözleşmelerinden hasılat' standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve 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. TFRS 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 4 "Sigorta Sözleşmeleri"ndeki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 4'de yapılan değişiklik sigorta şirketleri için 'örtülü yaklaşım (overlay approach)' ve 'erteleme yaklaşımı (deferral approach)' olarak iki farklı yaklaşım sunmaktadır. Buna göre:
 - Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce TFRS 9 uygulandığında ortaya çıkabilecek olan dalgalanmayı kar veya zararda muhasebeleştirmek yerine diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirme seçeneğini sağlayacaktır ve
 - Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici olarak TFRS 9'u uygulama muafiyeti getirecektir. TFRS 9 uygulamayı erteleyen işletmeler hali hazırda var olan TMS 39 'Finansal Araçlar' standardını uygulamaya devam edeceklerdir.
- TMS 40, "Yatırım amaçlı gayrimenkuller" standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin sınıflandırılmasına ilişkin yapılan bu değişiklikler, kullanım amacıyla değişiklik olması durumunda yatırım amaçlı gayrimenkullere ya da gayrimenkullerden yapılan sınıflandırmalarla ilgili netleştirme yapmaktadır. Bir gayrimenkulün kullanımının değişmesi durumunda bu gayrimenkulün 'yatırım amaçlı gayrimenkul' tanımlarına uyup uymadığının değerlendirilmesinin yapılması gerekmektedir. Bu değişim kanıtlarla desteklenmelidir.
- TFRS 17 "Sigorta Sözleşmeleri"; 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

b) 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (Devamı):

- TFRS Yorum 22, "Yabancı para cinsinden yapılan işlemler ve avanslar ödemeleri", 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum yabancı para cinsinden yapılan işlemler ya da bu tür işlemlerin bir parçası olarak yapılan ödemelerin yabancı bir para cinsinden yapılması ya da fiyatlanması konusunu ele almaktadır. Bu yorum tek bir ödemenin yapılması/alınması durumunda ve birden fazla ödemenin yapıldığı/alındığı durumlara rehberlik etmektedir. Bu rehberliğin amacı uygulamadaki çeşitliliği azaltmaktadır.
- TFRS Yorum 23 "Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler", 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir. UFRS Yorum Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12'ye göre değil TMS 37 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir. Vergi uygulaması belirsizliği, bir şirket tarafından yapılan bir vergi uygulamasının vergi otoritesince kabul edilir olup olmadığının bilinmediği durumlarda ortaya çıkar. Örneğin, özellikle bir giderin indirim olarak kabul edilmesi ya da iade alınabilir vergi hesaplamasına belirli bir kalemin dahil edilip edilmemesiyle ilgili vergi kanunda belirsiz olması gibi. TFRS Yorum 23 bir kalemin vergi uygulamalarının belirsiz olduğu; vergilendirilebilir gelir, gider, varlık ya da yükümlülüğün vergiye esas tutarları, vergi gideri, alacağı ve vergi oranları da dahil olmak üzere her durumda geçerlidir.

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 belirsizliği 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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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 Şirket'in karşı karşıya kaldığı en temel risk gerçekleşen hasarların ve poliçe sahiplerine sağlanan hak ve faydaların finansal tablolarda gösterilen sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıkların üzerinde gerçekleşmesi olasılığıdır.

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

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

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

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

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

Şirket, 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, Şirket, 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 Şirket'in yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır. Şirket, reasürans şirketinin güvenilirliğini, yıllık yapılan sözleşme öncesi söz konusu şirketin finansal durumunu inceleyerek değerlendirmektedir.

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

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.

Şirket, genel olarak, yangın ve doğal afetler, nakliyat, kaza, kara taşıtları, hava araçları, su araçları, genel zararlar, kara araçları sorumluluk, hava araçları sorumluluk, genel sorumluluk, finansal kayıplar, hukuksal koruma 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, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, şirket'in 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.

Şirket'in 30 Eylül 2017 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 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	10 Şubat 2017
Milli RE	AA-	Durağan	1 Şubat 2017	B+	Negatif	14 Temmuz 2017
Munich RE	AA-	Durağan	23 Mart 2009	A+	Durağan	19 Ekim 2016
Swiss RE	AA-	Durağan	29 Aralık 2011	A+	Durağan	11 Aralık 2015
QBE	A+	Durağan	29 Mayıs 2017	A	Durağan	13 Temmuz 2017
Hannover RE	AA-	Durağan	21 Mayıs 2010	A+	Durağan	30 Eylül 2016

Şirket'in 30 Eylül 2017 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 Kararnemelerde 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, Şirket'in "Zorunlu Taşımacılık Sigortası", "Zorunlu Trafik Sigortası" ve "Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası" branşlarında 25 Şubat 2011 tarihi yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no'lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK'ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak - 30 Eylül 2017 ara hesap dönemine ait 26,852,145 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2016: 19,664,352 TL) tutarında devredilen primi "SGK'ya aktarılan primler" hesabı altında muhasebeleştirmiştir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Riskli Sigortalılar Havuzu'na aktarılan prim ve hasarlar

Hazine Müsteşarlığı tarafından 11 Temmuz 2017 tarih ve 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren "Karayolları Motorlu Araçlar Zorunlu Mali Sorumluluk Sigortasında Tarife Uygulama Esasları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile belirlendiği şekliyle hasar frekansı yüksek basamak ve/veya araç grupları için 12 Nisan 2017 tarihinden itibaren yazılan trafik sigortası poliçeleri için geçerli olmak üzere "Riskli Sigortalılar Havuzu" ("Havuz") kurulmuştur. Söz konusu yönetmelikle birlikte yürürlüğe giren Riskli Sigortalılar Havuzu Çalışma Esasları'na göre, Havuz kapsamındaki trafik sigortası poliçelerine ilişkin prim ve hasarlar Türkiye Motorlu Taşıtlar Bürosu ("TMTB") tarafından iki aşamalı olarak hesaplanmaktadır. Buna göre, primler ve hasarların %50'si sigorta şirketleri arasında eşit olarak paylaştırılacak; kalan %50'lik kısım ise sigorta şirketlerinin trafik sigortası primlerinden son 3 yıllık dönemde aldıkları pay dikkate alınarak dağıtılmaktadır.

Şirket, TMTB tarafından kesinleştirilerek iletilen aylık dekontları dikkate alarak, düzenleme kapsamında Havuz'a devredilen ve Şirket'in payı kapsamında Havuz'dan devir alınan prim, tazminat ve komisyon tutarlarını kayıtlarına almıştır. Şirket, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Havuz'a 58,335,047 TL prim, 2,552,856 TL ödenen tazminat ve 41,764 TL rücu geliri devretmiş olup; Havuz'dan Şirket payı olarak bildirilmiş olan 19,983,597 TL prim, 9,644,285 TL komisyon, 651,788 TL ödenen tazminat ve 7,601 TL rücu gelirini ilgili mevzuat doğrultusunda muhasebeleştirmiştir.

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

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

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

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

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

Kredi riski

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

- bankalar
- diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (kasa hariç)
- satılmaya hazır finansal varlıklar
- sigortalılardan alacaklar
- acentelerden alacaklar
- reasürörlerden komisyon ve ödenen tazminatlarla ilgili alacaklar
- sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans payları
- diğer alacaklar

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Kredi riski (Devamı)

Kredi riskine maruz varlıkların defter değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Nakit benzeri varlıklar (14 no'lu dipnot)	824,758,320	665,209,718
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (*) (10 no'lu dipnot)	558,687,528	420,171,349
Esas faaliyetlerden alacaklar (12 no'lu dipnot)	310,517,000	395,166,808
Peşin ödenmiş vergi ve fonlar (12 no'lu dipnot)	8,694,910	7,209,385
Diğer alacaklar (12 ve 47 no'lu dipnot)	4,653,592	3,874,792
Personele verilen avanslar	276,155	58,822
Toplam	1,707,587,505	1,491,690,874

(*) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

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

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
İpotek senetleri	54,339,121	57,692,246
Teminat mektupları	33,341,577	34,005,577
Nakit teminat	2,835,076	3,009,973
Diğer garanti ve kefaletler	1,778,430	1,461,430
Teminata alınan hazine bonosu ve devlet tahvilleri	306,391	325,948
Toplam	92,600,595	96,495,174

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	287,191,821	-	366,328,421	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	4,337,051	-	2,479,774	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	1,565,943	-	1,810,120	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	2,162,180	-	3,963,205	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	2,331,694	(1,039,212)	3,793,130	(1,500,264)
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	8,457,413	(4,382,764)	9,692,909	(6,327,200)
Kanuni takipteki şüpheli alacaklar	17,653,782	(13,971,377)	20,614,250	(16,426,019)
	323,699,884	(19,393,353)	408,681,809	(24,253,483)
Rücu ve sovtaj yoluyla tahsil edilecek tutarlar	6,343,440	(132,971)	10,974,009	(235,527)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki rücu alacakları (12 no'lu dipnot)	145,012,553	(145,012,553)	114,671,330	(114,671,330)
Toplam	475,055,877	(164,538,877)	534,327,148	(139,160,340)

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	(139,160,340)	(101,106,419)
Kanuni takipteki rücu alacakları için ayrılan karşılıklardaki değişim (47 no'lu dipnot)	(30,341,223)	(20,660,569)
Prim alacakları için ayrılan karşılıklardaki değişim	452,368	(970,153)
Dönem içinde yapılan tahsilatlar (47 no'lu dipnot)	244,736	110,928
İdari takipteki prim alacakları için ayrılan karşılıklardaki değişim (47 no'lu dipnot)	2,405,489	394,642
İdari takipteki rücu alacakları için ayrılan karşılıklardaki değişim (47 no'lu dipnot)	102,555	(58,682)
Diğer	1,757,538	-
Dönem sonu - 30 Eylül	(164,538,877)	(122,290,253)

Likidite riski

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

Likidite riskinin yönetimi

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

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Eylül 2017	Defter değeri	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl
Varlıklar					
Nakit benzeri varlıklar	824,760,881	106,835,766	717,925,115	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	310,517,000	103,318,033	98,062,630	104,404,670	4,731,667
Diğer alacaklar	4,653,592	4,478,127	-	-	175,465
Toplam parasal aktifler	1,139,931,473	214,631,926	815,987,745	104,404,670	4,907,132
Yükümlülükler					
Finansal borçlar	1,143,824	1,143,824	-	-	-
Esas faaliyetlerden borçlar	106,244,543	10,679,928	81,921,194	13,643,421	-
Personele borçlar	66,313	66,313	-	-	-
Diğer borçlar	20,897,646	6,013,366	12,008,481	-	2,875,799
Muallak tazminat karşılığı, net	618,743,539	92,811,531	321,746,640	136,123,579	68,061,789
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	11,724,081	9,873,946	1,850,135	-	-
Toplam parasal pasifler	758,819,946	120,588,908	417,526,450	149,767,000	70,937,588

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

31 Aralık 2016	Defter değeri	1 aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl
Varlıklar					
Nakit benzeri varlıklar	665,209,718	239,064,336	426,145,382	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	395,166,808	79,997,766	108,056,788	201,143,897	5,968,357
Diğer alacaklar	3,874,792	3,708,745	-	-	166,047
Toplam parasal aktifler	1,064,251,318	322,770,847	534,202,170	201,143,897	6,134,404
Yükümlülükler					
Finansal borçlar	1,658,420	230,754	469,282	958,384	-
Esas faaliyetlerden borçlar	176,526,366	20,818,917	112,225,706	43,481,743	-
Personele borçlar	12,105	12,105	-	-	-
Diğer borçlar	23,390,533	6,160,343	14,179,493	-	3,050,697
Muallak tazminat karşılığı, net (*)	522,034,004	78,305,100	271,457,682	114,847,481	57,423,741
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	22,672,388	21,071,396	1,600,992	-	-
Toplam parasal pasifler	746,293,816	126,598,615	399,933,155	159,287,608	60,474,438

(*) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

Piyasa riski

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

Kur riski

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

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

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

30 Eylül 2017	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	30,983,331	6,833,661	258,183	38,075,175
Esas faaliyetlerden alacaklar	40,687,241	29,005,926	444,625	70,137,792
Toplam yabancı para varlıklar	71,670,572	35,839,587	702,808	108,212,967
Yükümlülükler:				
Esas faaliyetlerden borçlar	(231,096)	(6,290,829)	(376,707)	(6,898,632)
Alınan depozito ve teminatlar	(700,225)	(164,559)	-	(864,784)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(931,321)	(6,455,388)	(376,707)	(7,763,416)
Bilanço pozisyonu	70,739,251	29,384,199	326,101	100,449,551

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

31 Aralık 2016	ABD Doları	Avro	Diğer para birimleri	Toplam
Varlıklar:				
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	18,828,222	5,338,278	559,478	24,725,978
Esas faaliyetlerden alacaklar	166,356,859	25,266,418	451,946	192,075,223
Toplam yabancı para varlıklar	185,185,081	30,604,696	1,011,424	216,801,201
Yükümlülükler:				
Esas faaliyetlerden borçlar	(108,858,493)	(12,301,109)	(219,101)	(121,378,703)
Alınan depozito ve teminatlar	(820,909)	(219,611)	-	(1,040,520)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(109,679,402)	(12,520,720)	(219,101)	(122,419,223)
Bilanço pozisyonu	75,505,679	18,083,976	792,323	94,381,978

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

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
30 Eylül 2017	3.5521	4.1924
31 Aralık 2016	3.5192	3.7099

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazancı dolayısıyla 30 Eylül 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine 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 2017		1 Ocak - 30 Eylül 2016	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	7,073,925	7,073,925	2,137,701	2,137,701
Avro	2,938,420	2,938,420	241,388	241,388
Diğer para birimleri	32,610	32,610	28,180	28,180
Toplam, net	10,044,955	10,044,955	2,407,269	2,407,269

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 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, Şirket'in faiz getirili ve faiz götürülü finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Sabit getirili finansal varlıklar:		
Vadeli mevduat (14 no'lu dipnot)	718,436,073	545,474,173
Sabit faizli finansal yükümlülükler:		
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar (20 no'lu dipnot)	-	1,658,420

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Şirket'in 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.

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

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2017	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Finansal varlıklar:				
Bağlı menkul kıymetler	47,940,149	-	330,230,339	378,170,488
Kullanım amaçlı gayrimenkuller (6 no'lu dipnot)	-	176,095,000	-	176,095,000
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (7 no'lu dipnot)	-	14,821,000	-	14,821,000
Toplam finansal varlıklar	47,940,149	190,916,000	330,230,339	569,086,488
31 Aralık 2016	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Finansal varlıklar:				
Bağlı menkul kıymetler	31,960,158	-	323,706,588	355,666,746
Kullanım amaçlı gayrimenkuller (6 no'lu dipnot)	-	176,095,000	-	176,095,000
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (7 no'lu dipnot)	-	15,205,000	-	15,205,000
Toplam finansal varlıklar	31,960,158	191,300,000	323,706,588	546,966,746

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

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

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	323,706,588	284,474,148
<i>Toplam kazanç veya kayıp</i>		
-Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen	6,523,751	38,522,139
Alımlar	-	710,300
Dönem sonu - 30 Eylül	330,230,339	323,706,587

Bağlı menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanan değerleme raporlarında, indirgenmiş nakit akışlar ve karşılaştırmalı değer yöntemlerine göre belirlenmiştir.

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.

Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem gören, ilişikteki finansal tablolarda bağlı menkuller arasında gösterilen ve piyasa değerleri ile ölçülen hisse senetlerinin, endekste olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerin (tüm diğer değişkenler sabit olmak kaydıyla) Şirket'in özkaynakları üzerindeki etkisi (vergi etkisi hariç) aşağıdaki gibidir:

	Endeksteki değişim	30 Eylül 2017 Özkaynak	31 Aralık 2016 Özkaynak
BİST - 100	%10	2,855,673	2,635,925

Sermaye yönetimi

Şirket'in başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

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

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 2017 tarihi itibarıyla Şirket tarafından yapılan hesaplamalarda gerekli özsermaye tutarı 361,483,824 TL (31 Aralık 2016: 357,390,026 TL) olarak belirlenmiştir. İlgili Yönetmelik uyarınca hesaplanan Şirket özsermayesi 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 460,301,113 TL olup, gerekli özsermayeden 98,817,289 TL tutarında fazladır (31 Aralık 2015: 87,891,288 fazla).

Ayrıca, Şirket kârlılığının geliştirilmesi ve sürdürülebilir bir yapıyı korumak amacıyla;

- Trafik sigortalarında yeni yasal düzenlemelere uygun olarak üretimini ve risk seçimini yapmaktadır.
- Kasko ve trafik branşlarına ilişkin aktüeryal tarifeler düzenli olarak incelenmekte ve revize edilmektedir. Şirket kasko branşındaki kârlılığını ve üretimini arttırmayı, trafik branşında dengeli üretim ile zararını düşürmeyi amaçlamaktadır.
- Şirket, karlı bir portföy oluşturabilmek için, Yangın ve İnşaat branşında büyüme ve reasürans kapasitesini yükseltme politikasını benimsemiştir.
- Şirket karlı bireysel portföy yaratmak için; teknik fiyat ve doğru risk seçimi politikasını benimseyerek faaliyetlerini sürdürmektedir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 ve gelir tablosu ile ilişkilendirilen kazançlara ilişkin açıklamalar 26 no'lu dipnotta belirtilmiştir. Yatırım giderlerine ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Hayat dışı teknik bölüme aktarılan yatırım gelirleri	(59,176,707)	(32,563,549)
Kambiyo zararları	(48,790,373)	(16,670,218)
Amortisman giderleri	(5,627,427)	(5,064,204)
Yatırım yönetim giderleri - faiz dahil	(3,028,926)	(3,123,788)
Diğer yatırım giderleri	(4,453,313)	(3,007,896)
Yatırımların nakde çevirilmesi sonucunda oluşan zararlar	-	(222)
Yatırım giderleri	(121,076,746)	(60,429,877)

Özsermayede muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar aşağıdaki gibidir:

İştiraklerdeki yatırımların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler (15 no'lu dipnot)	22,021,309	4,597,962
Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler (15 no'lu dipnot)	-	-
Toplam	22,021,309	4,597,962

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

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

Faaliyet alanı bölümleri

Şirket'in 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.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

Muhtelif Kaza Sigortaları

Bu bölüm kasko, ferdi kaza ve cam kırılması branşlarındaki sigortaları kapsamaktadır. Kasko sigortası ile Şirket, 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

Şirket, 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 Şirket 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

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

30 Eylül 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemi itibarıyla bölüm sonuçları aşağıdaki gibidir:

	Yangın	Muhtelif Kaza	Kara Araçları Sorumluluk	Sağlık	Diğer	Dağıtılmayan	Toplam
Teknik gelir	60,398,619	217,367,908	216,391,409	99,679,393	30,777,819	-	624,615,148
1 - Kazanılmış primler (Reasürör payı düşülmüş olarak)	57,266,723	214,805,835	199,037,740	99,387,517	26,797,338	-	597,295,153
1.1 - Yazılan primler (Reasürör payı düşülmüş olarak)	60,377,345	233,486,941	220,077,388	113,503,798	28,708,515	-	656,153,987
1.2 - Kazanılmamış primler karşılığında değişim	(3,110,622)	(18,419,620)	(21,039,648)	(14,116,281)	(1,997,486)	-	(58,683,657)
1.3 - Devam eden riskler karşılığında değişim	-	(261,486)	-	-	86,309	-	(175,177)
2 - Diğer teknik gelirler ve tahakkuk eden rücu ve sovtaj alacakları (Reasürör payı düşülmüş olarak)	3,131,896	2,562,073	17,353,669	291,876	3,980,481	-	27,319,995
Teknik gider	50,515,184	205,913,307	239,826,817	94,831,735	612,010	-	591,699,053
1 - Gerçekleşen tazminatlar (Reasürör payı düşülmüş olarak)	37,762,930	160,529,150	208,682,330	77,376,962	13,410,744	-	497,762,116
1.1 - Ödenen tazminatlar (Reasürör payı düşülmüş olarak)	27,704,433	144,028,742	143,872,023	77,105,289	8,342,094	-	401,052,581
1.2 - Muallak tazminatlar karşılığında değişim (Reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	10,058,497	16,500,408	64,810,307	271,673	5,068,650	-	96,709,535
2- Diğer teknik karşılıklardaki değişim	2,536,057	779,242	-	-	309,059	-	3,624,358
3- Diğer teknik gelir ve giderler (üretim ve reasürans komisyonları dahil)	10,216,197	44,604,915	31,144,487	17,454,773	(13,107,793)	-	90,312,579
Kar/(zarar)	9,883,435	11,454,601	(23,435,408)	4,847,658	30,165,809	-	32,916,095
Finansal gelir						127,713,157	127,713,157
Genel Giderler						(72,582,235)	(72,582,235)
Diğer faaliyet giderleri						(73,016,788)	(73,016,788)
Net dönem karı							15,030,229

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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	213,854,083	145,309,627	91,181,618	22,674,298	-	526,005,638
1 - Kazanılmış primler (Reasürör payı düşülmüş olarak)	48,514,964	212,362,864	132,889,568	91,181,618	24,532,312	-	509,481,326
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 (*)	-	(22,158)	(22,920,830)	-	(74,463)	-	(23,017,451)
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	197,779,477	234,301,073	77,622,352	(4,831,146)	-	533,570,674
1 - Gerçekleşen tazminatlar (Reasürör payı düşülmüş olarak)	20,423,782	154,842,771	204,305,195	62,350,593	8,216,759	-	450,139,100
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	(4,359,246)	55,376,250	4,836,971	1,950,346	-	62,603,892
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	16,074,606	(88,991,446)	13,559,266	27,505,444	-	(7,565,036)
Finansal gelir						49,306,601	49,306,601
Genel Giderler						(65,408,633)	(65,408,633)
Diğer faaliyet giderleri						(47,506,528)	(47,506,528)
Net dönem zararı							(71,173,596)

(*) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

1 Ocak - 30 Eylül 2017 tarihleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2017	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2017
Maliyet:				
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	176,095,000	-	-	176,095,000
Makine ve teçhizatlar	7,299,635	842	-	7,300,477
Demirbaş ve tesisatlar	5,776,796	489,521	(16,072)	6,250,245
Motorlu taşıtlar	418,444	-	-	418,444
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	1,535,635	-	-	1,535,635
Kiralama yolu ile edinilmiş varlıklar	8,840,627	-	-	8,840,627
	199,966,137	490,363	(16,072)	200,440,428
Birikmiş amortisman:				
Kullanım amaçlı gayrimenkuller	-	(1,178,442)	-	(1,178,442)
Makine ve teçhizatlar	(4,970,419)	(614,114)	-	(5,584,533)
Demirbaş ve tesisatlar	(5,510,065)	(112,280)	16,072	(5,606,273)
Motorlu taşıtlar	(362,723)	(29,159)	-	(391,882)
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	(1,472,498)	(29,020)	-	(1,501,518)
Kiralama yolu ile edinilmiş varlıklar	(4,200,064)	(1,439,312)	-	(5,639,376)
	(16,515,769)	(3,402,327)	16,072	(19,902,024)
Net defter değeri	183,450,368			180,538,404

1 Ocak - 30 Eylül 2016 tarihleri arasındaki 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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Şirket'in kullanım amaçlı gayrimenkulleri değer tespitine tabi tutulmaktadır. 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla söz konusu gayrimenkuller, Sermaye Piyasası Kurumu lisansına sahip bağımsız profesyonel değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış ekspertiz raporlarında, emsal satışların karşılaştırılması yöntemi ile tespit edilmiş değerleri esas alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır:

	Değerleme Şirketi	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Güneş Plaza	Avrupa Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	165,000,000	165,000,000
Ankara Bina	Avrupa Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	3,600,000	3,600,000
Kabataş Bina	Avrupa Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	3,500,000	3,500,000
Antalya Bina	Avrupa Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	1,620,000	1,620,000
Trabzon Bina	Avrupa Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	950,000	950,000
Adana Bina	Avrupa Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	895,000	895,000
Erzurum Bina	Avrupa Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	255,000	255,000
Samsun Bina	Avrupa Gayrimenkul Değ. ve Dan. A.Ş.	275,000	275,000
Toplam		176,095,000	176,095,000

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:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	126,790,558	115,650,215
Birikmiş karlara sınıflandırılan amortisman farkları	(473,420)	(333,806)
Birikmiş karlara sınıflandırılan amortisman farkları, vergi etkisi (21 no'lu dipnot)	66,941	45,518
Dönem sonu - 30 Eylül (15 no'lu dipnot)	126,384,079	115,361,927

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kullanım amaçlı gayrimenkullerin maliyet yöntemine göre maliyet değerleri ve ilgili birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Maliyet	55,928,944	55,928,944
Birikmiş amortisman	(16,085,602)	(15,380,579)
Net defter değeri	39,843,342	40,548,365

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kullanım amaçlı gayrimenkullerin maliyetleri üzerinden hesaplanmış net defter değerleri ile yeniden değerlendirilmiş tutarları arasındaki mutabakat aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Yeniden değerlendirilmiş tutar	176,095,000	176,095,000
Birikmiş amortisman	(1,178,442)	-
Birikmiş amortisman düşülmüş yeniden değerlendirilmiş tutar	174,916,558	176,095,000
Maliyet değerleri üzerinden hesaplanan net defter değerleri	(39,843,343)	(40,548,365)
Hesaplanan değer düşüklüğü	-	-
Vergi öncesi yeniden değerlendirme fonu	135,073,215	135,546,635
Hesaplanan ertelenmiş vergi yükümlülüğü (21 no'lu dipnot)	(8,689,136)	(8,756,077)
Yeniden değerlendirme fonu, net (15 no'lu dipnot)	126,384,079	126,790,558

Kullanım amaçlı gayrimenkuller üzerinde ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur).

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

30 Eylül 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkullerin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2017	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2017
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	15,205,000	43,000	(427,000)	14,821,000
	15,205,000	43,000	(427,000)	14,821,000
	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

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

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkuller bağımsız profesyonel değerlendirme uzmanları tarafından hazırlanan ekspertiz raporları çerçevesinde belirlenen gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
İzmir Konak Arsa (*)	9,300,000	9,300,000
Tekirdağ Çiftlik (*)	4,100,000	4,100,000
Diğer arsa ve binalar (*)	1,421,000	1,805,000
Toplam	14,821,000	15,205,000

(*) Söz konusu arsa ve binaların değeri 27 Kasım 2016 tarihinde yapılan ekspertiz raporlarında belirtilen emsal karşılaştırma yöntemi ile belirlenmiştir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Devamı)

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla maliyet değerleri ve ilgili birikmiş amortismanları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Maliyet	10,882,098	11,138,398
Birikmiş amortisman	(6,529,120)	(6,388,621)
Net defter değeri	4,352,978	4,749,777

Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur). Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur).

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

1 Ocak - 30 Eylül 2017 ve 2016 dönemlerine ait maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2017	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2017
Maliyet:				
Haklar	8,530,812	110,025	-	8,640,837
Bilgisayar yazılımları	16,507,653	-	-	16,507,653
	25,038,465	110,025	-	25,148,490
Birikmiş itfa payları:				
Haklar	(6,898,309)	(987,026)	-	(7,885,335)
Bilgisayar yazılımları	(8,528,953)	(1,238,074)	-	(9,767,027)
	(15,427,262)	(2,225,100)	-	(17,652,362)
Net defter değeri	9,611,203			7,496,128
	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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

9. İŞTİRAKLERDEKİ YATIRIMLAR

	Pay (%)	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
		Maliyet Bedeli	Defter Değeri	Maliyet Bedeli	Defter Değeri
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	15.65	17,057,466	34,455,934	13,614,690	20,966,510
Vakıf Gayrimenkul Yatı. Ort. A.Ş.	1.74	8,138,867	10,338,215	8,060,517	8,529,648
Vakıf Menk. Kıy. Yat. Ort. A.Ş.	11.00	2,200,000	3,146,000	2,200,000	2,464,000
Hisseleri borsada işlem gören bağlı menkul kıymetler		27,396,333	47,940,149	23,875,207	31,960,158
Vakıf Emeklilik A.Ş. ⁽¹⁾	37.10	27,260,175	297,081,611	27,260,175	297,081,611
Vakıf Finans Faktoring A.Ş. ⁽²⁾	13.71	7,229,553	19,548,591	7,229,553	13,024,841
Taksim Otelcilik A.Ş. ⁽²⁾	1.43	5,628,206	6,438,607	5,628,206	6,438,607
Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş. ⁽²⁾	9.76	13,989,682	5,739,048	13,989,682	5,739,048
Vakıf İnşaat Restorasyon Tic. A.Ş. ⁽³⁾	3.00	5,915,332	900,801	5,915,332	900,801
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ⁽²⁾	0.25	130,801	265,747	130,801	265,747
Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş. ⁽²⁾	1.77	4,703,224	255,933	4,703,224	255,933
Türk P ve İ Sigorta A.Ş. ⁽⁴⁾	16.67	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
Tarım Sigortaları Havuz İşl. A.Ş. ⁽⁴⁾	4.17	360,636	360,636	220,125	220,125
Diğer bağlı menkul kıymetler		66,217,609	331,590,974	66,077,098	324,926,713
Finansal varlıklar toplamı		93,613,942	379,531,123	89,952,305	356,886,871

- (1) %37.10 oranında sahip olduğu Vakıf Emeklilik A.Ş.'yi TMS 28 - "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar" standardı kapsamında önemli etkisi bulunmamasından dolayı finansal tablolarında bağlı menkul kıymet olarak sınıflandırmış ve gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirmiştir. 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değeri SPK lisanslı bir değerlendirme şirketi tarafından 28 Ekim 2016 tarihinde yapılmış olan şirket değerlendirme çalışmaları esas alınarak belirlenmiştir.
- (2) Söz konusu finansal varlıkların 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleri, şirket değerlendirme çalışmaları esas alınarak belirlenmiştir.
- (3) Söz konusu finansal varlığın 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleri, 2008 yılında yapılmış olan şirket değerlendirme çalışması esas alınarak belirlenmiştir.
- (4) Söz konusu finansal varlıkların aktif işlem gören bir piyasada belirlenmiş piyasa fiyatı bulunmadığından ve söz konusu şirkete ilişkin bir değerlendirme çalışması yapılmadığından maliyet bedelinden taşınmaktadır.

Finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	356,886,871	307,690,542
Alışlar ve sermaye arttırmaları	-	710,300
Özsermayede sınıflandırılan değer artışları (15 no'lu dipnot)	12,458,865	43,136,491
Diğer (15 no'lu dipnot)	10,185,387	37,446
Dönem sonu - 30 Eylül	379,531,123	351,574,779

Şirket'in 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla teminat olarak verdiği finansal varlığı bulunmamaktadır.

Şirket'in bağlı menkul kıymetlerine ilişkin finansal tablo bilgileri aşağıdaki gibidir:

Bin TL	Aktif Toplamı	Özkaynak	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Sınırlı Denetim	Finansal Tablo Dönemi
Vakıf Emeklilik A.Ş.	6,314,930	261,805	41,296	61,404	Geçti	30 Haziran 2017
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	1,808,601	181,266	11,382	23,510	Geçti	30 Haziran 2017
Vakıf Menk. Kıy. Yat. Ort. A.Ş.	20,262	17,806	358	(237)	Geçti	30 Haziran 2017
Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. A.Ş.	1,053,246	869,686	4,709	42,425	Geçti	30 Haziran 2017
Vakıf Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	1,404,756	133,559	11,713	16,098	Geçti	30 Haziran 2017
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	475,392	125,995	7,994	8,568	Geçti	30 Haziran 2017
Taksim Otelcilik A.Ş.	362,267	351,186	(3,938)	(2,648)	Geçti	30 Haziran 2017
Vakıf Enerji ve Madencilik A.Ş.	31,558	3,035	(2,602)	(2,266)	Geçmedi	31 Aralık 2016
Vakıf Paz. Sanayi ve Ticaret A.Ş.	67,763	51,490	5,904	3,861	Geçmedi	31 Aralık 2016
Tarım Sigortaları Havuz İşl. A.Ş.	15,154	9,071	1,122	790	Geçmedi	31 Aralık 2016
Türk P ve İ Sigorta A.Ş.	17,487	3,674	1,391	(610)	Geçmedi	31 Aralık 2016

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10. REASÜRANS VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Reasürans Varlık/(Yükümlülükleri)		
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) (*)	558,687,528	420,171,349
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	273,748,501	341,409,357
Dengeleme karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	56,101,766	47,294,485
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (17 no'lu dipnot)	19,766,589	13,327,681
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) (*)	11,233,325	9,847,151
Ertelenmiş komisyon gelirleri (19 no'lu dipnot)	(58,991,342)	(55,594,535)
Reasürör şirketleri cari hesabı net borçlar (19 no'lu dipnot)	(45,775,357)	(144,504,322)

(*) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

Şirket, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla reasürörlerden tazminat alacakları ve muallak tazminat reasürans payları için tahkime gidilmesi veya bu alacakların idari veya kanuni takip dolayısıyla şüpheli duruma düşmesi nedeniyle kısa vadeli "diğer teknik karşılıklar" hesabında toplam 23,254,660 TL (31 Aralık 2016: 21,497,122 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır (17 no'lu dipnot).

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Ödenen tazminatlarda reasürör payı	185,082,361	67,517,978	136,015,355	36,489,354
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (**)	138,516,179	52,418,510	61,832,394	22,514,832
Reasürörlerden alınan komisyonlar (net)	86,379,960	32,279,082	73,945,337	24,478,054
Dengeleme karşılığında reasürör payı (**)	8,049,598	1,838,366	8,017,727	2,526,051
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde SGK payı	6,438,908	(4,765,587)	4,596,596	97,204
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı	1,386,174	(5,322,004)	2,967,023	(3,787,988)
SGK'ya devredilen primler	(26,852,145)	(2,683,454)	(19,664,352)	(5,316,117)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	(67,660,856)	(35,340,717)	(110,694,157)	(69,472,609)
Reasürörlere devredilen primler	(438,870,039)	(149,401,158)	(334,603,948)	(74,749,858)

(**) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Şirket'in finansal varlıkları bulunmamaktadır.

12. KREDİ VE ALACAKLAR

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Esas faaliyetlerden alacaklar	310,517,000	395,166,808
Peşin ödenmiş vergiler ve fonlar	8,694,910	7,209,385
Diğer alacaklar	4,653,592	3,874,792
	323,865,502	406,250,985
Kısa vadeli alacaklar	323,690,037	406,084,938
Orta ve uzun vadeli alacaklar	175,465	166,047
	323,865,502	406,250,985

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

12. KREDİ VE ALACAKLAR (Devamı)

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Acente, broker ve araçlardan alacaklar	298,801,233	287,615,482
Sigortalılardan alacaklar	7,244,869	100,452,077
Rücu ve sovtaj alacakları (2.20 no'lu dipnot)	6,343,440	10,974,009
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	312,389,542	399,041,568
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı (2.20 no'lu dipnot)	(132,971)	(235,527)
Prim alacakları karşılığı	(5,421,976)	(7,827,464)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(5,554,947)	(8,062,991)
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar-net	306,834,595	390,978,577
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları - net	145,012,553	114,671,330
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	17,653,782	20,614,250
Esas faaliyetlerden şüpheli alacaklar	162,666,335	135,285,580
Esas faaliyetlerden alacaklar-brüt	469,500,930	526,264,157
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı	(145,012,553)	(114,671,330)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(13,971,377)	(16,426,019)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(158,983,930)	(131,097,349)
Esas faaliyetlerden alacaklar	310,517,000	395,166,808

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	262,374,577	213,927,465
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı	(111,018,584)	(88,282,126)
Rücu ve sovtaj alacakları	151,355,993	125,645,339
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları karşılığı	(145,012,553)	(114,671,330)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı	(132,971)	(235,527)
Net rücu ve sovtaj alacakları tahakkuku	6,210,469	10,738,482

İşletmenin ortaklar ve 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 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Şirket'in 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır.

14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	2,561	1,186	1,186	13,193
Bankalar	727,018,673	556,902,445	556,902,445	408,230,506
Kredi kartı alacakları	97,727,510	108,299,498	108,299,498	92,621,611
Posta çekleri	12,137	7,775	7,775	2,204
	824,760,881	665,210,904	665,210,904	500,867,514
Bloke edilmiş tutarlar	(128,921,400)	(143,224,016)	(143,224,016)	(139,049,639)
Bankalar mevduatı faiz reeskontu	(4,460,724)	(1,831,070)	(1,831,070)	(950,021)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	691,378,757	520,155,818	520,155,818	360,867,854

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	34,900,751	20,837,597
- vadesiz	3,174,425	3,888,381
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	683,535,322	524,636,576
- vadesiz	5,408,175	7,539,891
Bankalar	727,018,673	556,902,445

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Şirket'in banka mevduatları üzerinde 120,345,135 TL Hazine Müsteşarlığı lehine (31 Aralık 2016: 133,387,620 TL), 7,326,265 TL tutarında Tarım Sigortaları Havuz İşletmeleri A.Ş. ("TARSİM") lehine (31 Aralık 2016: 8,586,396 TL) ve 1,250,000 TL tutarında KKTC Merkez Bankası lehine (31 Aralık 2016: 1,250,000 TL) blokaj bulunmaktadır.

15. ÖZSERMAYE

Ödenmiş sermaye

Şirket'in 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla çıkarılmış ve tamamı ödenmiş 270,000,000 adet hisseden oluşan 270,000,000 TL ödenmiş sermayesi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2,700,000,000 adet hisse, 270,000,000 ödenmiş sermaye).

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %48.20 pay (31 Aralık 2016: %48.20) ile Vakıflar Bankası ve %20 pay (31 Aralık 2016: % 20) ile Groupama SA'dır.

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

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15. ÖZSERMAYE (Devamı)

Sermaye yedekleri

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla sermaye yedeklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Gayrimenkul satış karı fonu	78,404,082	77,748,330
Hisse senedi ihraç primi	654,992	654,992
Sermaye yedekleri	79,059,074	78,403,322

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 bu konuya ilişkin olarak Hazine Müsteşarlığı'nın yayımlamış olduğu 27 Ekim 2008 tarih ve 2008/41 sayılı sektör duyurusunda yapılan açıklamalar doğrultusunda, 2010, 2014, 2015 ve 2016 yıllarında gerçekleştirmiş olduğu yatırım amaçlı gayrimenkullerin satışından sağlanan ve Vergi Usul Kanunu'na göre belirlenen defter değeri dikkate alınarak hesaplanan 104,538,776 TL tutarındaki gayrimenkul satış karının %75'ine tekabül eden 78,404,082 TL'yi, özsermaye altında "Sermaye Yedekleri" hesap grubu içerisinde "Diğer Sermaye Yedekleri" olarak sınıflandırmıştır.

Şirket, yine aynı açıklamalar doğrultusunda 2017 yılı içinde gerçekleştirmiş olduğu sahip olunan yatırım amaçlı gayrimenkul satışından sağlanan ve Vergi Usul Kanunu'na göre belirlenen defter değerleri dikkate alınarak hesaplanan 196,067 TL tutarındaki bina satış karının %75'ine tekabül eden 147,050 TL'yi bilançoda özsermaye altında "Dönem Net Karı" hesap grubu içerisinde "Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı" olarak sınıflandırırken, TMS'ye göre belirlenen defter değeri dikkate alınarak hesaplanan 18,367 TL satış karının tamamı gelir tablosunda "Yatırım Gelirleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir (1 Ocak - 30 Haziran 2016: 131,069 TL) (26 no'lu dipnot).

Yasal yedekler

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

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Yasal yedekler	4,949,441	4,949,441
Yasal yedekler	4,949,441	4,949,441

Finansal varlıkların değerlemesi

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetleri, bağlı menkul kıymetlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Bağlı menkul kıymetlerdeki yatırımlar	308,168,017	286,146,708
Finansal varlıkların değerlemesi	308,168,017	286,146,708

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15. ÖZSERMAYE (Devamı)

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

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	286,146,708	239,953,208
Diğer	10,185,387	37,446
Borçlanma senetleri makul değer değişimi	-	-
Gerçeğe uygun değer artışları/(azalışları) (9 no'lu dipnot)	12,458,865	43,136,491
Gerçeğe uygun değer artışlarının vergi etkisi (21 no'lu dipnot)	(622,943)	(2,026,924)
Dönem sonu - 30 Eylül	308,168,017	281,100,221

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

Yıl	Değer Artışında Değişim	Toplam Değer Artışı
2017	22,021,309	308,168,017
2016	46,193,500	286,146,708
2015	53,110,482	239,953,208

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 “aktarımı yapılan deprem hasar karşılıkları” isimli hesaba aktarılması ve hiçbir şekilde kar dağıtımına konu olmaması ve başka bir hesaba aktarılmaması gerektiği belirtilmiştir. Şirket 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.

Diğer kar yedeklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Yeniden değerlendirme fonu (6 no'lu dipnot)	126,384,079	126,790,558
Özkaynaklara aktarılan deprem hasar fonu	12,464,935	12,464,935
Geçmiş yıl karlarından aktarılan kar yedekleri	6,592,946	6,592,946
Aktüeryal kayıp	(3,594,900)	(3,153,756)
Diğer kar yedekleri	141,847,060	142,694,683

Yeniden değerlendirme fonunun dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	126,790,558	115,650,215
Yeniden değerlendirme fonundaki azalış/artış, net	(406,479)	(288,288)
Dönem sonu - 30 Eylül (6 no'lu dipnot)	126,384,079	115,361,927

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15. ÖZSERMAYE (Devamı)

Şirket, 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” hesabından 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

Şirket’in 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla, teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Kazanılmamış primler karşılığı, brüt	729,824,583	732,362,874
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (10 no’lu dipnot)	(273,748,501)	(341,409,357)
Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı (10 no’lu dipnot)	(19,766,589)	(13,327,681)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	436,309,493	377,625,836
Muallak tazminat karşılığı, brüt	1,177,431,067	942,205,353
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (10 no’lu dipnot)	(558,687,528)	(420,171,349)
Muallak tazminat karşılığı, net (*)	618,743,539	522,034,004
Devam eden riskler karşılığı, brüt	13,130,677	11,569,326
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (10 no’lu dipnot)	(11,233,325)	(9,847,151)
Devam eden riskler karşılığı, net (*)	1,897,352	1,722,175
Dengeleme karşılığı, brüt	82,643,879	70,212,240
Dengeleme karşılığı reasürör payı (10 no’lu dipnot)	(56,101,766)	(47,294,485)
Dengeleme karşılığı, net	26,542,113	22,917,755
Diğer teknik karşılıklar, net (10 no’lu dipnot)	23,254,660	21,497,122
Toplam teknik karşılıklar, net	1,106,747,157	945,796,892

(*) 2.1.6 no’lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Şirket, 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 şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlemiştir. AZMM hesaplamalarında, Hava Araçları ve Hava Araçları Sorumluluk branşları dışındaki tüm branşlarda önceki dönemler ile aynı yöntemler uygulanmıştır. Zorunlu Trafik branşına ilişkin AZMM hesaplamalarında, büyük hasar limiti box-plot metodu yerine yüzdelik dilim üzerinden belirlenmiştir. Zorunlu Trafik branşında kullanılan gelişim katsayıları büyük hasarların yanıltıcı etkilerini azaltmak adına büyük hasarlar hariç tutularak oluşturulan gerçekleşen hasar üçgenleri üzerinden hesaplanmış ve bu gelişim katsayıları büyük hasarlar dahil edilerek oluşturulan gerçekleşen hasar üçgenlerine uygulanmıştır. Ayrıca şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde hasar gelişimini belirlemek için istatistiki dağılım kullanılmış ve kuyruk faktörü uygulanmıştır. Genel Sorumluluk branşında ise şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde yapılan büyük hasar elemesi sonucu elde edilen AZMM üçgenlerine Hasar/Prim yöntemi uygulanmıştır. Şirket, AZMM hesaplamalarını brüt tutarlar üzerinden gerçekleştirerek aşağıda açıklanan yöntemler çerçevesinde net karşılık tutarlarına ulaşmıştır. 30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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 2017		Kullanılan Yöntem	31 Aralık 2016	
		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Zorunlu Trafik	Standart	288,613,340	281,485,393	Standart	210,263,748	202,547,069
Genel Sorumluluk	Hasar/Prim	133,140,303	18,886,804	Hasar/Prim	127,925,665	17,730,497
İhtiyari Mali Sorumluluk	Standart	10,026,080	9,746,380	Standart	3,488,269	3,420,946
Kaza	Standart	3,181,578	2,046,861	Standart	3,382,655	2,261,643
Genel Zararlar	Standart	8,630,045	730,304	Standart	4,453,804	356,304
Hukuksal Koruma	Standart	1,131,196	520,769	Standart	(3,262)	(1,179)
Sağlık	Standart	368,061	368,061	Standart	975,911	975,911
Emniyeti Suistimal	Standart	1,846,338	101,338	Standart	6,814,614	392,522
Hava Araçları	Hasar/Prim	54,778,461	-	Hasar/Prim	28,241,939	-
Hava Araçları Sorumluluk	CapeCod	19,221,876	-	CapeCod	12,118,885	-
Finansal Kayıplar	Standart	(39,472)	(12,299)	Standart	84,391	4,160
Su Araçları	Standart	(4,632,267)	(511,820)	Standart	(4,131,762)	(390,865)
Nakliyat	Standart	(4,538,029)	(1,857,831)	Standart	(3,102,174)	(1,301,982)
Yangın ve Doğal Afetler	Standart	(4,240,819)	(2,294,137)	Standart	(4,777,697)	(2,579,957)
Kara Araçları	Standart	(18,691,040)	(18,430,255)	Standart	(14,005,310)	(13,754,615)
Toplam		488,795,651	290,779,568		371,729,676	209,660,454

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 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Şirket, AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarları, Genelge'de öngörülmüş olan istatistiki yöntemlerle belirlemiştir. Söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibarıyla kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Hava Araçları	3,758,592,306	1,362,080,795
Genel Sorumluluk	1,702,593,132	382,161,054
Emniyeti Suistimal	243,017,566	338,597,068
Kaza	160,000,000	66,329,507
Su Araçları	170,308,759	184,225,652
Nakliyat	134,975,373	90,414,330
Hava Araçları Sorumluluk	51,468,484	26,981,086
Genel Zararlar	13,649,836	10,193,105
İhtiyari Mali Sorumluluk	1,954,137	1,906,350
Kara Araçları	703,839	703,828
Zorunlu Trafik	416,000	350,750
Yangın ve Doğal Afetler	357,710	324,923
Finansal Kayıplar	82,477	366,067
Sağlık	56,601	68,898
Hukuksal Koruma	52,179	53,063

30 Eylül 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla, sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı:

	2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	732,362,874	(354,737,038)	377,625,836
Dönem içerisinde yazılan primler	1,121,876,171	(465,722,184)	656,153,987
Dönem içerisinde kazanılan primler	(1,124,414,462)	526,944,132	(597,470,330)
Dönem sonu - 30 Eylül	729,824,583	(293,515,090)	436,309,493

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

Muallak tazminat karşılığı:

	2017		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	764,530,867	(340,038,277)	424,492,590
Dönem içinde ödenen tazminat tutarları	(192,729,643)	147,306,772	(45,422,871)
Değişim			
-Endirekt tazminat tutarları	12,009,101	(5,306,675)	6,702,426
-Cari dönem muallak tazminat tutarları	313,337,746	(131,448,964)	181,888,782
-Geçmiş dönem muallak tazminat tutarları	66,314,433	(128,050,850)	(61,736,417)
Dönem sonu rapor edilen tazminatlar	963,462,504	(457,537,994)	505,924,510
Davalık dosyalara uygulanacak indirim	(83,401,095)	47,468,706	(35,932,389)
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminatlar	433,760,137	(196,579,125)	237,181,012
Muallak tazminat karşılığı iskonto düzeltmesi	(136,390,479)	47,960,885	(88,429,594)
Dönem sonu - 30 Eylül	1,177,431,067	(558,687,528)	618,743,539

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

	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
Muallak tazminat karşılıkları iskonto düzeltmesi (*)	(119,149,817)	42,972,068	(76,177,749)
Dönem sonu - 30 Eylül	942,234,935	(426,172,998)	516,061,937

(*) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

Hasarların gelişimi tablosu

Muallak tazminat karşılığının tahmin edilmesinde kullanılan ana varsayım Şirket'in geçmiş dönemlerdeki hasar gelişim tecrübesidir. Hukuk kararları veya yasalardaki değişiklikler gibi dış faktörlerin muallak tazminat karşılığını nasıl etkileyeceğinin belirlenmesinde, Şirket yönetimi kendi hükümlerini kullanmaktadır. Yasal değişiklikler ve tahmin etme sürecindeki belirsizlikler gibi bazı tahminlerin duyarlılığı ölçülebilir değildir. Ayrıca, hasarın meydana geldiği zamanla ödemenin yapıldığı zaman arasındaki uzun süren gecikmeler, 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, Şirket'in toplam hasar yükümlülüklerini tahmin etmedeki performansını ölçmeye olanak sağlamaktadır. Aşağıdaki tabloların üst kısımlarında gösterilen rakamlar, hasarların meydana geldiği yıllardan itibaren, Şirket'in hasarlarla ilgili toplam tahminlerinin müteakip yıllardaki değişimini göstermektedir. Tabloların alt kısmında gösterilen rakamlar ise toplam yükümlülüklerin, finansal tablolarda gösterilen muallak tazminat karşılıkları ile mutabakatını vermektedir.

30 Eylül 2017

Tazminat dönemi	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	1 Temmuz 2016 30 Eylül 2017	Toplam
Tazminat yılı								
1 yıl sonra	377,310,203	371,386,901	394,828,705	493,520,620	591,873,987	559,402,584	590,676,922	3,378,999,922
2 yıl sonra	134,499,933	146,529,713	139,698,821	202,166,781	275,875,017	264,639,349	-	1,163,409,614
3 yıl sonra	70,502,576	63,317,067	73,314,858	107,120,960	141,132,679	-	-	455,388,140
4 yıl sonra	52,525,349	59,355,332	72,378,381	112,820,679	-	-	-	297,079,741
5 yıl sonra	54,917,467	63,202,945	77,390,909	-	-	-	-	195,511,321
6 yıl sonra	49,572,612	66,850,611	-	-	-	-	-	116,423,223
7 yıl sonra	53,454,115	-	-	-	-	-	-	53,454,115
Toplam gerçekleşen tazminatlar- brüt	792,782,255	770,642,569	757,611,674	915,629,040	1,008,881,683	824,041,933	590,676,922	5,660,266,076

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen	Tesis edilmesi gereken (*)	Tesis edilen
Hayat dışı:				
Bankalar mevduatı (14 no'lu dipnot)	-	121,595,135	-	134,637,620
Toplam	120,494,608	121,595,135	119,130,009	134,637,620

(*) 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 2017	31 Aralık 2016
Kara Araçları Sorumluluk	1,812,885,442,980	1,326,934,873,950
Yangın ve Doğal Afetler	232,847,525,080	206,317,243,277
Sağlık	139,298,954,049	134,641,198,284
Genel Zararlar	82,558,813,168	114,290,337,146
Hava Araçları Sorumluluk	37,071,825,255	20,367,470,806
Genel Sorumluluk	27,319,281,429	20,377,285,167
Kara Araçları	16,236,708,092	17,517,160,168
Kaza	10,972,926,966	9,728,588,241
Finansal Kayıplar	7,397,006,727	11,535,981,440
Su Araçları	5,944,670,682	4,354,332,051
Nakliyat	3,819,428,733	4,097,954,311
Hava Araçları	4,238,876,143	2,728,649,060
Hukuksal Koruma	1,365,429,436	1,240,238,216
Toplam	2,381,956,888,740	1,874,131,312,117

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

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2016: 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 2016: Yoktur).

Ertelenmiş üretim komisyonları

Poliçe üretimi ile ilgili aracılara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısmı "gelecek aylara ait giderler" hesabı içerisinde aktifleştirilmektedir. 105,653,484 TL (31 Aralık 2016: 99,188,353 TL) tutarındaki gelecek aylara ait giderler, 94,803,368 TL (31 Aralık 2016: 91,138,398 TL) tutarında ertelenmiş üretim komisyonlarından ve 10,850,116 TL (31 Aralık 2016: 8,049,955 TL) diğer peşin ödenen giderlerden oluşmaktadır.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

30 Eylül 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları - 1 Ocak	91,138,398	83,866,181
Dönem içinde tahakkuk eden komisyonlar	160,283,970	138,541,844
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (32 no'lu dipnot)	(156,619,000)	(137,211,601)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları- 30 Eylül	94,803,368	85,196,424

Bireysel emeklilik

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Esas faaliyetlerden borçlar	106,244,543	176,526,366
Ertelenmiş komisyon gelirleri (10 no'lu dipnot)	58,991,342	55,594,535
Sosyal Güvenlik Kurumu'na borçlar	2,683,752	4,790,622
Diğer çeşitli borçlar	15,390,275	15,633,863
Diğer borçlar reeskontu	(52,180)	(84,648)
	183,257,732	252,460,738

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla esas faaliyetlerden borçlar; 45,775,357 TL (31 Aralık 2016: 144,504,322 TL) tutarında reasürans şirketlerine borçlardan oluşmaktadır (10 no'lu dipnot).

30 Eylül 2017 ve 2016 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçların detayı aşağıda açıklanmıştır:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Satıcılara borçlar	9,720,167	9,662,407
Doğal Afet Sigortalar Kurumu'na borçlar	4,203,800	3,712,853
Anlaşmalı tamirhanelere borçlar	1,413,117	2,193,868
Diğer borçlar	53,191	64,735
	15,390,275	15,633,863

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

20. FİNANSAL BORÇLAR

Şirket'in 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal borcu 1,143,824 TL olup, vergi ve SGK ödemeleri için banka tarafından Şirket'e tesis edilen kısa süreli faizsiz kredilerden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: Yoktur).

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerin detayı aşağıda açıklanmıştır:

	30 Eylül 2017		31 Aralık 2016	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	1,739,714	1,658,420
Toplam	-	-	1,739,714	1,658,420

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. ERTELENMİŞ VERGİLER

Şirket 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 2016: % 20 veya % 5).

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 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 2017	31 Aralık 2016	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Birikmiş mali zararlar	132,091,552	132,091,552	26,418,310	26,418,310
Dengeleme karşılığı	23,696,996	19,453,815	4,739,399	3,890,763
İştirakler değer düşüklüğü	20,161,322	20,161,322	4,032,264	4,032,264
Kıdem tazminatı ve izin karşılığı	12,125,590	11,581,355	2,425,118	2,316,271
Şüpheli alacaklar karşılığı	5,554,947	8,062,991	1,110,989	1,612,598
Personel dava karşılıkları	3,097,805	2,735,367	619,561	547,073
Devam eden riskler karşılığı (*)	1,897,352	1,722,175	379,470	344,435
Borç reeskontları	181,215	(19,825)	36,243	(3,965)
Diğer teknik karşılık	23,254,660	23,254,660	4,650,932	4,650,932
	222,061,439	219,043,412	44,412,286	43,808,681
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
İştirakler gerçeğe uygun değer farkları	(303,019,825)	(290,560,960)	(15,856,441)	(15,233,498)
Kullanım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme fonu	(135,073,215)	(135,546,635)	(8,689,136)	(8,756,077)
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değerlendirme farkı	(8,626,215)	(8,697,115)	(431,311)	(434,856)
Maddi duran varlıklar	(1,439,096)	(3,461,282)	(287,819)	(692,255)
Alacak reeskontları	(894,644)	52,429	(178,928)	10,486
Muallak tazminat karşılığı iskonto düzeltmesi (*)	-	(82,817,231)	-	(16,563,446)
	(449,052,995)	(521,030,794)	(25,443,635)	(41,669,646)
Net ertelenmiş vergi varlığı	(226,991,556)	(301,987,382)	18,968,651	2,139,035

(*) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

Ertelenmiş vergi varlığının dönem içerisindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	2,139,035	9,130,376
Ertelenmiş vergi geliri	17,275,333	3,303,351
Kullanım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme fonu nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (6 no'lu dipnot)	66,941	45,518
Aktüeryal eksik fazla vergi etkisi	110,285	53,635
Finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farklılıkları nedeniyle özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (15 no'lu dipnot)	(622,943)	(2,026,924)
Dönem sonu -30 Eylül	18,968,651	10,505,956

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. ERTELENMİŞ VERGİLER (Devamı)

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Şirket'in birikmiş mali zararların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
2017'ye kadar (*)	29,983,585	29,983,585
2018'e kadar (*)	37,965,045	37,965,045
2019'a kadar (*)	11,630,866	11,630,866
2020'ye kadar (*)	60,854,974	60,854,974
2021'e kadar	62,876,957	62,876,957
Toplam	203,311,427	203,311,427

(*) 2.17 no'lu dipnotta anlatıldığı üzere Şirket, 6736 sayılı kanun uyarınca matrah arttırımında bulunduğu yıllara ait zararların %50'sini, izleyen yılların karlarından mahsup edemeyecek olup söz konusu tutarlar 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla ilgili yıllara ilişkin mali zararların %50'sini temsil etmektedir.

Şirket'in 30 Eylül 2017 tarihi 203,311,427 TL (31 Aralık 2016: 203,311,427 TL) tutarında birikmiş vergi zararı mevcuttur. Şirket yönetimi birikmiş vergi zararlarının zaman aşımına uğramasından önce vergilendirilebilir kar elde edilmesinin mümkün olup olmayacağı ile ilgili yaptığı projeksiyonlar çerçevesinde faydalanamayacağını düşündüğü 71,219,875 TL (31 Aralık 2016: 71,219,875 TL) tutarında devreden vergi zararları için karşılık ayırdıktan sonra geri kalan kullanabileceğini muhtemel gördüğü 132,091,552 TL (31 Aralık 2016: 132,091,552 TL) tutarındaki birikmiş vergi zararları için 26,418,310 TL (31 Aralık 2016: 26,418,310 TL) ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Dava karşılıkları	3,097,805	2,735,367
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	831,509	1,028,512
Maliyet giderleri karşılığı	3,929,314	3,763,879
Kıdem tazminatı karşılığı	11,294,081	10,552,843

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2017	2016
Dönem başı - 1 Ocak	10,552,843	8,734,945
Faiz maliyeti	846,866	720,630
Hizmet maliyeti	856,862	747,092
Dönem içindeki ödemeler	(1,513,920)	(596,573)
Aktüeryal tahminlerdeki değişimin etkisi	551,430	268,171
Dönem sonu - 30 Eylül	11,294,081	9,874,265

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

1 Ocak - 30 Eylül 2017 ve 2016 ara hesap dönemlerinde yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017				1 Ocak - 30 Eylül 2016			
	Brüt	Re Payı	SGK Payı	Net	Brüt	Re Payı	SGK Payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	314,327,770	(67,403,883)	(26,846,499)	220,077,388	190,633,953	(3,911,471)	-	186,722,482
Kara Araçları	210,174,917	(4,968,764)	-	205,206,153	215,211,889	(5,229,404)	(19,661,033)	190,321,452
Sağlık	113,503,798	-	-	113,503,798	91,853,711	(16,403)	-	91,837,308
Yangın ve Doğal Afetler	204,395,161	(144,057,152)	-	60,338,009	186,394,480	(133,872,616)	-	52,521,864
Kaza	33,606,404	(10,863,064)	(5,646)	22,737,694	21,702,344	(4,873,496)	(3,319)	16,825,529
Genel Zararlar	167,976,929	(152,604,350)	-	15,372,579	146,587,595	(134,458,185)	-	12,129,410
Nakliyat	15,956,992	(7,809,249)	-	8,147,743	15,417,548	(8,213,476)	-	7,204,072
Hukuksal Koruma	7,721,421	(2,398,614)	-	5,322,807	4,719,547	(982,773)	-	3,736,774
Genel Sorumluluk	20,238,872	(17,324,531)	-	2,914,341	15,865,361	(13,341,244)	-	2,524,117
Su Araçları	22,580,039	(20,821,780)	-	1,758,259	15,581,386	(14,309,669)	-	1,271,717
Finansal Kayıplar	1,683,968	(1,092,913)	-	591,055	1,517,603	(1,005,050)	-	512,553
Emniyeti Suistimal	407,202	(271,601)	-	135,601	31,266	(19,939)	-	11,327
Hava Araçları Sorumluluk	4,095,209	(4,046,649)	-	48,560	9,390,910	(9,292,907)	-	98,003
Hava Araçları	5,207,489	(5,207,489)	-	-	5,077,315	(5,077,315)	-	-
Toplam	1,121,876,171	(438,870,039)	(26,852,145)	656,153,987	919,984,908	(334,603,948)	(19,664,352)	565,716,608

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

26. YATIRIM GELİRLERİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Kambiyo karları	53,049,196	12,786,999	13,348,721	7,450,581
Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	57,347,949	25,076,674	33,659,557	11,192,294
Temettü gelirleri	9,280,935	9,275,000	491,575	-
Türev işlemlerden elde edilen gelirler	3,109,000	-	-	-
Finansal yatırımların değerlemesi	2,629,654	(242,989)	(532,756)	(207,825)
Kira gelirleri	650,426	224,195	590,189	199,731
Arazi, arsa ve binaların satışından elde edilen gelirler	18,367	3,667	131,069	23,734
Toplam	126,085,527	47,123,546	47,688,355	18,658,515

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 2016: Yoktur).

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

Giderlerin Şirket 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 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Komisyon giderleri (17 no’lu dipnot)	156,619,000	54,641,168	137,211,601	44,367,105
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri	55,736,789	20,550,399	50,672,381	16,946,833
Taşeron hizmet Giderleri	3,824,351	1,318,224	3,770,527	1,319,148
Nakil vasıta giderleri	2,307,177	810,780	2,023,176	686,305
Bilgi işlem giderleri	2,657,998	625,411	1,990,659	726,280
Haberleşme giderleri	1,344,716	460,465	1,135,114	732,632
Reklam giderleri	1,239,788	368,830	741,919	299,820
Matbu evrak, kırtasiye ve büro giderleri	909,239	232,004	666,863	183,539
Kira giderleri	761,603	294,917	875,527	286,384
Aydınlatma su ısıtma giderleri	614,071	214,774	610,339	210,384
Temsil ve ağırlama giderleri	540,403	275,758	493,052	209,517
Posta giderleri	495,472	149,788	409,293	108,889
Sigorta istihsal gideri	479,565	110,026	282,406	126,644
Temizlik ve bakım giderleri	377,315	109,788	235,903	(12,091)
Danışmanlık ve denetim giderleri	332,501	185,486	521,484	205,850
Aidat gideri	137,491	25,592	85,414	(108,478)
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (10 no’lu dipnot)	(86,379,960)	(32,279,082)	(73,945,337)	(24,478,054)
Diğer faaliyet giderleri	20,897,296	6,506,451	17,979,715	4,697,702
Toplam	162,894,815	54,600,779	145,760,036	46,508,409

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz - 30 Eylül 2016
Maaş ve ücretler	42,989,081	15,334,514	38,436,320	12,796,326
Personel sosyal yardım giderleri	4,203,828	1,430,538	3,980,396	1,409,649
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	6,544,764	2,240,596	6,053,992	2,021,064
Diğer yan haklar	1,999,116	1,544,751	2,201,673	719,794
Toplam	55,736,789	20,550,399	50,672,381	16,946,833

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 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Ertelenmiş vergi:		
İndirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi	(189,413)	56,328
Vergilendirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi	17,464,746	3,247,023
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi geliri (*)	17,275,333	3,303,351

1 Ocak - 30 Eylül 2017 ve 2016 ara 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:

	30 Eylül 2017		30 Eylül 2016	
	Vergi öncesi zarar	Vergi oranı (%)	Vergi öncesi zarar(*)	Vergi oranı (%)
	(2,245,104)		(74,476,947)	
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	449,021	20.00	14,895,389	20.00
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(43,183)	(1.92)	(292,908)	(0.41)
Kayıtlara alınmayan ertelenmiş vergi varlığı	15,371,144	684.65	(11,332,807)	(15.83)
Vergiye tabi olmayan gelirler	1,856,187	82.68	98,315	0.14
Diğer	(357,836)	(15.94)	(64,638)	(0.09)
Gelir tablosuna yansıyan toplam vergi (gideri)/geliri	17,275,333	769.47	3,303,351	0.14

(*) 2.1.6 no’lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

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

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

37. HİSSE BAŞINA (KAYIP)/ KAZANÇ

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016(**)	1 Temmuz - 30 Eylül 2016 (**)
Hesap dönemi itibarıyla kar	15,030,229	18,756,526	(71,173,596)	4,206,969
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	2,700,000,000	2,700,000,000	1,500,000,000	1,500,000,000
Hisse başına kazanç (TL)	0.0056	0.0069	(0.0474)	0.0028

(*) 2.13 no'lu dipnotta belirtildiği üzere Şirket'in nominal sermayesi; 16 Haziran 2017 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında kabul edilen esas sözleşme değişikliğine istinaden 2,700,000,000 adetden 270,000,000 adete düşürülmüştür.

(**) 2.1.6 no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Yoktur (31 Aralık 2017: Yoktur).

42. RİSKLER

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

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Şirket'in davalı olduğu tüm davaların Şirket aleyhine sonuçlanması durumunda doğacak muhtemel sorumluluk miktarı (faiz ve diğer giderler dahil) 638,421,333 TL (31 Aralık 2016: 540,504,687 TL) için ilişikteki finansal tablolarda ilgili muallak tazminat karşılık hesaplarında dikkate alınmıştır.

30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla, Şirket'in davacı olduğu tüm davaların Şirket lehine sonuçlanması halinde brüt olarak 252,232,278 TL (31 Aralık 2016: 202,743,205 TL) rücu tahsilatı beklenmektedir ve reasürör payı da dikkat alınarak aynı tutarda alacak karşılığı kayıtlara yansıtılmıştır. Aynı zamanda Şirket'in sigortacılık faaliyetlerinden şüpheli alacaklarına karşı açmış olduğu davalar için toplam 13,971,377 TL (31 Aralık 2016: 16,426,019 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Şirket 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 Şirket'e tebliğ edilmiştir. Şirket tarafından vergi aslı ve cezalarına ilişkin olarak herhangi bir ödeme yapılmamış olup yasal haklar dahilinde hukuki işlemler 2014 yılı içinde başlatılmıştır. Şirket'in, 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 kararı 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. Maliye Bakanlığı, 2009, 2010, 2011 ve 2012 yılları vergi aslı ve cezalarına ilişkin mahkeme kararını temyiz etmiştir. Bu çerçevede, Şirket vergi davalarının sonuçlarını da göz önünde bulundurarak herhangi bir nakit çıkışı öngörmediği için finansal tablolara konuyla ilgili bir karşılık ayırmamıştır.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

43. TAAHHÜTLER

Şirket'in 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 2017	31 Aralık 2016
1 yıldan az	1,356,645	1,532,572
Bir yıldan fazla beş yıldan az	1,468,762	2,064,777
Ödenecek asgari kira ödemelerinin toplamı	2,825,407	3,597,349

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Şirket'in hissedarları, bağlı menkulleri ve Vakıflar Bankası Grubu şirketleri ile Groupama Grubu şirketleri ilişkili taraflar olarak değerlendirilmiştir.

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Vakıflar Bankası T.A.O.	257,566,976	219,320,212
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	257,566,976	219,320,212
Vakıflar Bankası T.A.O. (3 aydan uzun vadeli kredi kartı alacakları)	32,375,885	35,761,873
Vakıflar Bankası T.A.O. (prim alacakları)	19,046,745	33,450,126
Vakıf Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti.	3,731,231	2,445,520
Vakıf Finans Faktoring A.Ş.	177,507	147,824
Taksim Otelcilik A.Ş.	78,671	54,317
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	129,334	1,573
Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	-	(370)
Groupama Sigorta A.Ş.	69,124	162,663
Vakıf Emeklilik A.Ş.	(18,518)	142,890
Esas faaliyetlerden alacaklar	55,589,979	72,166,416
Personele verilen avanslar	276,155	58,822
Diğer cari varlıklar	276,155	58,822
Personele borçlar	-	12,105
İlişkili taraflara borçlar	-	12,105
Vakıflar Bankası T.A.O.	1,143,824	-
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	-	1,658,420
Finansal borçlar	1,143,824	1,658,420

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

GÜNEŞ SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

Kuruluşlarda gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Vakıflar Bankası T.A.O.	126,415,825	110,766,876
Vakıf Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti.	7,812,391	6,788,850
Vakıf Emeklilik A.Ş.	1,747,224	1,167,500
Taksim Otelcilik A.Ş.	576,989	680,940
Vakıf Menkul Kıymetler Yatırım Ortaklığı A.Ş.	16,544	15,015
Vakıf İnşaat ve Restorasyon A.Ş.	1,003	845
Yazılan primler	136,569,976	119,420,026
Vakıflar Bankası T.A.O.	17,646,750	15,262,057
Vakıf Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd.	939,323	806,252
Ödenen komisyon	18,586,073	16,068,309
Vakıflar Bankası T.A.O.	650,426	590,189
Kira gelirleri	650,426	590,189
Vakıf Emeklilik A.Ş.	111,031	109,089
Kira giderleri	111,031	109,089
Vakıflar Bankası T.A.O.	18,949,794	14,311,890
Finansman gelirleri	18,949,794	14,311,890
Vakıflar Bankası T.A.O.	226,584	17,783
Finansman giderleri	226,584	17,783
Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	394,143	408,468
Finansal kiralama giderleri	394,143	408,468
Vakıf Emeklilik A.Ş.	9,275,000	491,575
Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	5,935	-
Temettü gelirleri	9,280,935	491,575
Vakıflar Bankası T.A.O.	145,717	150,827
Diğer faaliyet giderleri	145,717	150,827

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 2017 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla diğer alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
Dask sigortalarından borçlu acenteler	2,957,552	2,410,089
Diğer çeşitli alacaklar	1,520,575	1,298,656
Verilen depozito ve teminatlar	175,465	166,047
Diğer alacaklar (4.2 no’lu dipnot)	4,653,592	3,874,792

Diğer çeşitli cari varlıklar

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli cari varlıklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2017	31 Aralık 2016
THY bagaj hasarları hesabı	1,201,573	1,363,686
Diğer çeşitli cari varlıklar	1,201,573	1,363,686

“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 toplamı

Yoktur (31 Aralık 2016: 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 toplamı

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2016: Yoktur).

30 Eylül 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2017	1 Temmuz 30 Eylül 2017	1 Ocak - 30 Eylül 2016	1 Temmuz 30 Eylül 2016
İdari takipteki prim alacak karşılığı (4.2 no’lu dipnot)	2,405,489	1,040,114	(394,642)	8,151
Acente ve sigortalılardan alacaklar karşılık gideri (4.2 no’lu dipnot)	452,368	537,890	970,153	416,793
Konusu kalmayan prim alacak karşılığı (4.2 no’lu dipnot)	244,736	(221,596)	(110,928)	(25,090)
İdari takipteki rücu alacak karşılığı gideri (4.2 no’lu dipnot)	102,555	3,131	58,682	(222,144)
İzin karşılığı gideri	197,003	273,665	(174,273)	(274,496)
Kıdem tazminatı karşılık gideri	(189,808)	(181,155)	871,152	307,675
Personel dava karşılık gideri	(362,438)	154,717	457,355	(94,651)
Kanuni takipteki rücu alacak karşılığı gideri (4.2 no’lu dipnot)	(30,341,223)	(8,236,393)	20,660,569	7,835,749
Diğer karşılık giderleri	(628,496)	(344,172)	302,043	185,227
Karşılıklar hesabı	(28,119,814)	(6,973,799)	22,640,111	8,137,214

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 2017 ve 2016 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemi ile ilgili kar dağıtımı olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.

.....