

Aksigorta Anonim Şirketi

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait finansal tablolar

AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ŞİRKET BEYANI

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık mevzuatına göre hazırlanan 30.09.2016 sonu finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine ve Şirket muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

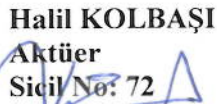
İstanbul, 19 Ekim 2016



Erkan ŞAHİNLER
Genel Müdür Yardımcısı



Uğur GÜLEN
Genel Müdür



Halil KOLBAŞI
Aktüer
Sicil No: 72



Osman AKKOCA
Mali Kontrol Bölüm Müdürü

AKSİGORTA A.Ş.**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO**

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

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ AYRINTILI BİLANÇO			
VARLIKLAR			
I- CARI VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem (30/09/2016)	Önceki Dönem (31/12/2015)
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		933.224.672	551.303.762
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	698.705.916	374.800.368
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	234.518.756	176.503.394
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11.1	426.465.508	686.053.937
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	423.788.616	678.300.658
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11.1	-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11.1	2.676.892	7.753.279
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	347.027.820	397.936.342
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	345.809.808	396.437.558
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(10.257.055)	(9.860.324)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	12.1	30.954	30.954
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	82.559.374	71.388.831
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(71.115.261)	(60.060.677)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		231.836	80.678
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	231.836	80.678
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		16.150.287	7.315.908
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		432.786	376.422
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47	15.717.501	6.939.486
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	4.2.2	144.843.030	123.513.895
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		135.594.274	120.698.665
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		91.000	276.048
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47	9.157.756	2.539.182
G- Diğer Cari Varlıklar	4.2.2	7.964.312	5.458.704
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		22	22
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	4.2.2	7.843.486	5.241.964
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		39.397	168.635
5- Personele Verilen Avanslar		81.407	48.083
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		1.875.907.465	1.771.663.226

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ AYRINTILI BİLANÇO			
VARLIKLAR			
II- CARİ OLMAYAN VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30/09/2016)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2015)
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- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		7.961.251	7.961.251
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	9, 11.4	30.116.653	30.116.653
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	4.2.2, 11.4	(22.155.402)	(22.155.402)
E- Maddi Varlıklar		27.132.403	26.619.443
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	7	80.126	80.126
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller	6	1.598.569	1.598.569
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	19.836.525	16.510.365
6- Motorlu Taşıtlar	6	-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	20.215.641	20.034.606
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	351.395	351.395
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6, 7	(14.957.229)	(11.962.994)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		7.376	7.376
F- Maddi Olmayan Varlıklar		35.489.482	33.994.538
1- Haklar	8	61.215.894	52.085.155
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(27.476.168)	(20.757.045)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	1.749.756	2.666.428
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		218.655	249.184
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47	218.655	249.184
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar		36.620.555	39.211.885
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	35	36.620.555	39.211.885
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		107.422.346	108.036.301
Varlıklar Toplamı (I+II)		1.983.329.811	1.879.699.527

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar

AKSİGORTA A.Ş.**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO**

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

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ AYRINTILI BİLANÇO			
YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (30/09/2016)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31/12/2015)
A- Finansal Borçlar		57.789.679	137.458.200
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	13,14	57.789.679	137.458.200
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19,1	205.560.997	175.054.091
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19,1	205.560.997	175.054.091
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		2.578	42.777
1- Ortaklara Borçlar		1.143	1.143
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		1.435	41.634
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar	19,1	29.025.678	37.639.614
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar	19,1	6.228.276	6.356.378
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19,1	22.797.402	31.283.236
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		1.182.327.866	1.054.437.950
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	20	551.287.977	510.667.337
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	20	43.280.736	16.354.138
3- Matematik Karşılıkları - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	4,1, 20	587.759.153	526.216.475
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	20	-	1.200.000
6- Diğer Teknik Karşılıkları - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		10.595.439	13.187.297
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		9.072.020	11.743.271
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	23,1	1.518.442	1.439.049
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		4.977	4.977
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	-	-
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		24.877.982	20.687.893
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	19,1, 23,4	24.877.982	20.687.893
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19,1	51.614.409	35.555.383
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	19,1	51.539.639	35.555.383
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		74.770	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		235	235
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		235	235
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.561.794.863	1.474.063.440

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSIGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇO

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

AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ AYRINTILI BİLANÇO			
YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem (30/09/2016)	Önceki Dönem (31/12/2015)
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		57.934.588	50.522.208
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	17.2, 20	1.572.540	1.910.495
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	20	56.362.048	48.611.713
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		6.064.059	6.474.170
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	6.064.059	6.474.170
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		63.998.647	56.996.378

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇO**

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

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ AYRINTILI BİLANÇO			
ÖZSERMAYE			
V- ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem (30/09/2016)	Önceki Dönem (31/12/2015)
A- Ödenmiş Sermaye		306.000.000	306.000.000
1- (Nominal) Sermaye	15	306.000.000	306.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		95.377.201	95.377.201
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		95.377.201	95.377.201
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		86.911.633	83.194.917
1- Yasal Yedekler		83.064.172	83.064.172
2- Statü Yedekleri		62	62
3- Olağanüstü Yedekler		26.666	26.666
4- Özel Fonlar (Yedekler)	22, 34.5	6.711.763	6.050.009
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	11.6, 16.1	(2.891.030)	(5.945.992)
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		13.151	13.151
1- Geçmiş Yıllar Karları		13.151	13.151
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(135.945.560)	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(135.945.560)	-
F-Dönem Net Karı		5.179.876	(135.945.560)
1- Dönem Net Karı		5.179.876	-
2- Dönem Net Zararı (-)		-	(135.945.560)
3-Dağıtım Konu Olmayan Kar		-	-
V- Özsermaye Toplamı		357.536.301	348.639.709
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		1.983.329.811	1.879.699.527

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar

AKSIGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

AKSIGORTA ANONİM ŞİRKETİ AYRINTILI GELİR TABLOSU					
TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		Cari Dönem 01/01/2016- 30/09/2016	Cari Dönem 01/07/2016- 30/09/2016	Önceki Dönem 01/01/2015- 30/09/2015	Önceki Dönem 01/07/2015- 30/09/2015
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		847.686.042	309.729.266	991.412.779	336.365.840
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		752.703.089	276.004.094	890.414.289	284.350.356
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	822.952.746	270.696.669	830.345.180	237.679.937
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		1.377.672.157	407.340.634	1.235.535.645	350.846.164
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	17.16	(539.589.412)	(130.415.955)	(399.660.540)	(112.364.154)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)	17.16	(15.129.999)	(6.228.010)	(5.529.925)	(802.073)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(43.323.060)	339.977	67.581.162	42.019.688
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		(109.508.524)	40.207.338	(6.711.881)	53.003.380
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17.16	58.360.466	(42.450.552)	81.190.246	(8.444.729)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)	17.16	7.824.998	2.583.191	(6.897.203)	(2.538.963)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(26.926.597)	4.967.448	(7.512.053)	4.650.731
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		(31.422.023)	(662.304)	(9.186.854)	3.964.994
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17.16	4.495.426	5.629.752	1.674.801	685.737
2- Teknik Olmayan Bölünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		81.510.845	29.725.077	92.357.898	46.346.328
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1.199.494	378.504	1.979.367	763.842
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)		1.199.494	378.504	1.979.367	763.842
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		12.272.614	3.621.591	6.661.225	3.689.789
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(811.755.785)	(276.488.290)	(1.103.557.739)	(292.450.010)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(542.210.085)	(185.861.483)	(907.626.357)	(204.117.957)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(490.217.644)	(136.926.015)	(593.421.057)	(190.419.654)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		(608.377.252)	(180.637.301)	(673.613.363)	(214.174.135)
1.1.2- Ödenen Tahminatlar Reasürör Payı (+)	17.16	128.159.608	43.711.286	80.192.306	23.754.481
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	29	(61.992.441)	(48.935.468)	(214.205.300)	(13.698.303)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		(134.284.239)	(74.334.522)	(281.689.727)	(37.109.595)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	17.16	72.291.798	25.399.054	67.484.427	23.411.292
2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		1.200.000	1.200.000	-	-
2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı (-)	20	1.187.723	1.187.723	(31.637)	-
2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)	20	12.277	12.277	31.637	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(7.750.336)	(2.204.827)	(8.872.751)	(2.176.661)
4- Faaliyet Giderleri (-)	32	(228.159.713)	(77.290.346)	(256.270.940)	(74.129.818)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		(34.835.651)	(12.331.634)	(30.787.691)	(10.810.048)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(34.835.651)	(12.331.634)	(30.787.691)	(10.810.048)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		35.930.257	33.240.976	(112.144.960)	43.915.830
D- Hayat Teknik Gelir		121.094	37.048	190.976	64.364
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		6.121	1.500	9.836	3.781
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	5.980	1.500	10.195	3.800
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		5.980	1.500	12.798	4.590
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	17.16	-	-	(2.603)	(790)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		141	-	(359)	(19)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		141	-	(186)	(19)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17.16	-	-	(173)	-
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		114.973	35.548	184.453	63.595
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	(3.313)	(3.012)
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	(3.313)	(3.012)
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		(264.774)	(48.482)	(346.577)	(98.072)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(538.946)	(55.948)	(203.063)	(55.893)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(971.680)	(35.405)	(408.831)	(52.018)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		(971.680)	(35.405)	(408.831)	(52.018)
1.1.2- Ödenen Tahminatlar Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	29	432.734	(20.543)	205.768	(3.875)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		432.734	(20.543)	205.768	(3.875)
1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	17.16	-	-	-	-
2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		337.744	7.559	59.682	13.555
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		337.955	7.559	59.322	13.536
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		296.943	6.803	261.085	14.170
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Hayat Polisi Sahiplerine Ait Poliseler İçin Ayrılan Karşılık)		41.012	756	(201.763)	(634)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		(211)	-	360	19
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		(211)	-	360	19
3.2.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Hayat Polisi Sahiplerine Ait Poliseler İçin Ayrılan Karşılık) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	20	-	-	-	-
5- Faaliyet Giderleri (-)	32	(63.572)	(93)	(203.167)	(55.720)
6- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	(29)	(14)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		(143.680)	(11.434)	(155.601)	(33.708)
G- Emeklilik Teknik Gelir					
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Gris Akları Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri					
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)					

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU

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

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ AYRINTILI GELİR TABLOSU					
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş	-	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	-
		Cari Dönem 01/01/2016-30/09/2016	Cari Dönem 01/07/2016-30/09/2016	Önceki Dönem 01/01/2015-30/09/2015	Önceki Dönem 01/07/2015-30/09/2015
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		35.930.257	33.240.976	(112.144.960)	43.915.830
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(143.680)	(11.434)	(155.601)	(33.708)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		35.786.577	33.229.542	(112.300.561)	43.882.122
K- Yatırım Gelirleri		122.914.329	43.543.734	177.126.138	90.346.327
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	56.248.368	10.986.902	36.586.096	8.446.007
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	3.170.622	2.143.345	3.596.797	2.772.512
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	17.995.413	12.507.792	5.279.229	(201.552)
4- Kambyo Karları	36	42.843.261	16.611.978	123.176.837	85.805.273
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	26	-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13	2.656.665	1.293.717	8.487.150	(6.475.929)
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	29	16
L- Yatırım Giderleri (-)		(132.709.340)	(47.310.928)	(182.346.230)	(102.640.578)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		-	-	-	-
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(81.510.845)	(29.725.077)	(92.357.898)	(46.346.328)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambyo Zararları (-)	36	(41.403.483)	(13.818.656)	(81.911.781)	(53.075.969)
7- Amortisman Giderleri (-)	5	(9.795.012)	(3.767.195)	(8.076.551)	(3.218.281)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)	47	(20.811.690)	(11.401.720)	8.079.191	(11.485.620)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47	(14.881.462)	(4.254.387)	(14.039.312)	(5.196.424)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	47	-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)	47	469.218	18.296	544.029	31.005
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35	(1.662.152)	(4.563.754)	23.191.676	(6.663.859)
6- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47	(158.059)	(672.559)	429.251	302.218
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47	(4.579.235)	(1.929.316)	(2.940.797)	(852.904)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47	-	-	894.344	894.344
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		5.179.876	18.060.628	(109.441.462)	20.102.251
1- Dönem Karı ve Zararı		5.179.876	18.060.628	(109.441.462)	20.102.251
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı		5.179.876	18.060.628	(109.441.462)	20.102.252
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluşturulur

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

AKSİGORTA A.Ş.

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

(Bağımsız Denetimden Geçmemiş)

CARİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Finansal Varlıkların Değerlemesi	Öz sermaye Enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı (veya Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2015)	306.000.000	-	(5.945.992)	-	-	83.064.172	62	101.453.876	(135.945.560)	13.151	348.639.709
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2016)	306.000.000	-	(5.945.992)	-	-	83.064.172	62	101.453.876	(135.945.560)	13.151	348.639.709
A- Sermaye artırımı (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı (16.1 no'lu dipnot)	-	-	3.054.962	-	-	-	-	-	-	-	3.054.962
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	661.754	-	-	661.754
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı) (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	5.179.876	-	5.179.876
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	135.945.560	(135.945.560)	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2016) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	306.000.000	-	(2.891.030)	-	-	83.064.172	62	102.115.630	5.179.876	(135.932.409)	357.536.301

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluşturulur

AKSİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

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

AKSİGORTA A.Ş.

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

(Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş)

CARİ DÖNEM	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Finansal Varlıkların Değerlemesi	Öz sermaye Enflasyon Düzeltilmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı (veya Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararları)	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2014)	306.000.000	-	(838.117)	-	-	80.665.151	62	91.533.170	30.607.482	13.151	507.980.899
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2015)	306.000.000	-	(838.117)	-	-	80.665.151	62	91.533.170	30.607.482	13.151	507.980.899
A- Sermaye artırım (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı (16.1 no'lu dipnot)	-	-	(7.904.045)	-	-	-	-	-	-	-	(7.904.045)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	7.886.030	-	-	7.886.030
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı) (37 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	(109.441.462)	-	(109.441.462)
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23.959.800)	(23.959.800)
J- Transfer	-	-	-	-	-	2.399.021	-	4.248.661	(30.607.482)	23.959.800	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2015) (III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	306.000.000	-	(8.742.162)	-	-	83.064.172	62	103.667.861	(109.441.462)	13.151	374.561.622

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSİGORTA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2016 DÖNEMİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30/09/2016	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30/09/2015
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.067.118.247	1.048.646.954
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(814.497.987)	(942.313.631)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		252.620.260	106.333.323
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(7.843.486)	(4.203.884)
10. Diğer nakit girişleri		17.228.946	158.809.581
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(131.587.040)	(61.756.124)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit	39	130.418.680	199.182.896
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		-	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)		(3.507.195)	(1.858.719)
3. Mali varlık iktisabı (-)		249.024.421	(57.468.650)
4. Mali varlıkların satışı		5.076.387	(235.578)
5. Alınan faizler		82.902.024	58.538.218
6. Alınan temettüler		-	-
7. Diğer nakit girişleri		23.804.188	48.812.182
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(107.237.374)	(144.949.586)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	39	250.062.451	(97.162.133)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüler (-)		-	(23.959.800)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	39	-	(23.959.800)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		1.439.778	41.265.056
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		381.920.909	119.326.019
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	540.914.788	816.206.332
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	14	922.835.697	935.532.351

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

AKSIGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Şirketin adı ve son sahibi

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Aksigorta Anonim Şirketi'nin ("Şirket") doğrudan ana ortakları, Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. ve Ageas Insurance International N.V.'dir. Şirket'in hisselerinin %38,02 (31 Aralık 2015: %38,02) Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir (2.14 no'lu dipnot).

H.Ö. Sabancı Holding'in ("Holding") portföyünde yer alan 189.658.802 TL nominal değerli 18.965.880.200 adet Aksigorta A.Ş.'ye ait hisse senetlerinin %50'sinin satışına ilişkin Ageas Insurance International N.V. ile hisse devir anlaşması 18 Şubat 2011 tarihinde imzalanmıştır. 29 Temmuz 2011 tarihinde Holding portföyünde bulunan hisselerin %50'sine tekabül eden 9.482.940.100 adet Aksigorta A.Ş. hisse senetleri, düzeltmeler hariç olmak üzere 220.029.000 USD bedel ile Ageas Insurance International N.V.'ye devredilmiştir.

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

Şirket, 25 Nisan 1960 tarihinde, Türkiye'de tescil edilmiş olup, TTK hükümlerine göre kurulmuş anonim şirket statüsündedir. Şirkte merkezi ve genel müdürlüğü Poligon Cad. Buyaka 2 Sitesi, No:8 Kule :1 Kat: 0-6 Ümraniye/İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket, Türkiye'de başlıca yangın, nakliyat, kaza, ferdi kaza, mühendislik, tarım ve hastalık/sağlık olmak üzere elementer branşlarda sigortacılık faaliyeti yürütmektedir. Şirket'in ticari merkezi İstanbul'da olup bir genel müdürlük ve İstanbul 1.,2.,3., Adana, Ankara, Antalya, Bursa, İzmir, Samsun, Denizli, Trabzon, Trakya, Gaziantep, Eskişehir, Kayseri ve Kocaeli olmak üzere onaltı bölge müdürlüğü bulunmaktadır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması

1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 31 Aralık 2015
Üst Düzey Yönetici	9	9
Müdür ve Müdür Yardımcısı	102	108
Yönetici/Uzman/Yetkili	493	560
Toplam	603	678

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (devamı)

1.6 Üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1 Ocak - 30 Eylül 2016: 3.936.434 TL, (1 Ocak – 30 Eylül 2015: 4.644.325 TL) (1 Temmuz – 30 Eylül 2015: 1.196.916 TL)

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

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

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

Finansal tablolar tek bir şirketi (Aksigorta A.Ş.) içermekte olup Şirket'in 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kontrol ettiği bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar 19 Ekim 2016 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Sigorta ve Reasürans şirketlerinin finansal raporlamaları hakkında yönetmelik gereğince, Yönetim Kurulu adına Genel Müdür Uğur Gülen, Genel Müdür Yardımcısı Erkan Şahinler, Mali Kontrol Bölüm Müdürü Osman Akkoca, Aktüer Halil Kolbaşı tarafından imzalanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

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

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Sermaye Piyasası Kanunu VII. bölüm 50. maddesi (a) fıkrası hükmü uyarınca sigorta şirketleri kuruluş, denetim, gözetim, muhasebe, finansal tablo ve rapor standartları konularında kendi özel mevzuatlarındaki hükümlere tabidir. Bu kapsamda Şirket, finansal tablolarını Hazine Müsteşarlığı'nın Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketleri için öngördüğü esaslara ve 14 Haziran 2007 tarih ve 26522 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelere 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 uyarınca düzenlenmektedir. Finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Haziran 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ ve 31 Mayıs 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu uyarınca belirlenmektedir.

Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve konsolide olmayan finansal tablolara yansıtmıştır.

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 Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. 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 2009 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği ("Konsolidasyon Tebliği") 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmektedir. Söz konusu tebliğin geçici 2. maddesi kapsamında sigorta ve reasürans ve emeklilik şirketleri dışındaki ortaklıklar 31 Mart 2010 tarihine kadar kapsam dışı bırakılmıştır.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

2 Kasım 2011 tarihli Resmi Gazete’de yayınlan Kanun Hükmünde Kararname uyarınca kurulan Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KKGK) diğer yetki ve görevlerinin yanı sıra, tabi oldukları kanunlar gereği defter tutmakla yükümlü olanlara ait finansal tabloların; ihtiyaca uygunluğunu, şeffaflığını, güvenilirliğini, anlaşılabilirliğini, karşılaştırılabilirliğini ve tutarlılığını sağlamak amacıyla, uluslararası standartlarla uyumlu TMS’leri oluşturmak ve yayımlamakla ve Türkiye Muhasebe Standartlarının uygulamasına yönelik ikincil düzenlemeleri yapmak ve gerekli kararları almakla, bu konuda kendi alanları itibariyle düzenleme yetkisi bulunan kurum ve kuruluşların yapacakları düzenlemeler hakkında onay vermeye yetkilidir.

13 Ocak 2011 tarihli 6102 sayılı “Türkiye Muhasebe Standartlarının Uygulama Kapsamının Belirlenmesine İlişkin Kurul Kararı” uyarınca; 660 sayılı KHK’da belirtilen kamu yararını ilgilendiren kuruluşlar, 6102 sayılı Kanunun 397 nci maddesi çerçevesinde Bakanlar Kurulu kararıyla bağımsız denetime tabi olacaklar ve aynı Kanunun 1534 üncü maddesinin ikinci fıkrasında sayılan şirketler münferit ve finansal tablolarını hazırlarken TMS’yi uygular.

19 Ekim 2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda öngörülen faaliyet konularından en az birini yürütmek üzere kurulan kuruluşlar, kalkınma ve yatırım bankaları ve finansal holding şirketleri ile 6 Aralık 2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 3 Haziran 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 28 Mart 2001 tarihli 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve bunların ilgili mevzuatı çerçevesinde sigortacılık, bireysel emeklilik veya sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan finansal kuruluşlar gibi finansal kuruluşlar kendi özel hükümlerine tabidir.

Finansal tablolar; sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine uygun olarak hazırlanır.

a. Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Hazine Müsteşarlığı’nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarının, Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) 15 Kasım 2003 tarihli mükerrer 25290 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ’de yer alan Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı açılışları yapılmıştır. Hazine Müsteşarlığı’nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir. Dolayısıyla 31 Aralık 2015 tarihinde bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmaktadır.

b. Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket’in 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle hazırlanmış bilançosu 31 Aralık 2015 tarihi itibariyle hazırlanmış bilançosu ile; 1 Ocak – 30 Eylül 2016 dönemine ait gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu, 1 Ocak – 30 Eylül 2015 dönemine ait gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Hazine Müsteşarlığı'nın 10 Şubat 2015 tarihli ve 2015/6 numaralı Rücu ve Sovtaj tutarlarına ilişkin genelgesi çerçevesinde; Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacak Karşılığı hesabında takip edilen, vadesi sigorta şirketlerinde 6 ay ve 3 şahıslarda 4 ayı geçmiş 8.351.054 TL tutarındaki alacak Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı hesabına sınıflanmıştır.

c. Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, nakliyat branşı primleri hariç olmak üzere, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan tüm poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısmı olarak hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00'de başlayıp yine öğlen 12:00'de sona erdiği varsayılmıştır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, düzenlenen poliçelerin kazanılmamış primler karşılığı ile bu karşılığın reasürans payı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primler ile reasürörlere devredilen primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmı olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat branşı poliçeleri için son üç ayda yazılan primlerin %50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır (20 no'lu dipnot).

Ertelenen Komisyon Gider ve Gelirleri

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca yazılan primler için araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla gelecek aylara ait giderler ve gelecek aylara ait gelirler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir.

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Hazine Müsteşarlığının 2012/13 sayılı Sektör Duyurusunun 7. maddesi uyarınca, Muallak Tazminat Karşılıkları hesaplamasında yapılan yöntem değişikliğinin yanıltıcı etkisinin ortadan kaldırılmasını teminen, önceki dönem Muallak Tazminat Karşılığı hesaplamaları da yeni yöntemle yapılarak devam eden riskler karşılığı hesaplamalarına yansıtılmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 43.280.735 TL (31 Aralık 2015: 16.354.138 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (20 no’lu dipnot).

İkramiye ve indirimler karşılığı

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunulduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır. Şirket’in ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, Sigortacılık Kanunu’nun 16. Maddesi gereği ayrılması gereken ikramiye ve indirimler karşılığı cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar veya lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur.

Şirket hasar prim oranlarına bağlı olarak taahhüt ettiği ikramiye ve indirimler için karşılık hesaplamaktadır.

Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla brüt 12.277 TL ve reasüröre devredilen ikramiye karşılığı 12.277 TL kayıtlarına yansıtılmıştır. (20 no’lu dipnot).

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

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

Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri (IBNR) olarak kabul edilmektedir.

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ve 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” uyarınca, aktüeryal zincirleme merdiven metodları (“AZMM”) kullanılarak Şirketin Raporlanmamış Muallak Tazminat Karşılıkları (IBNR) hesaplanmıştır.

5 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ilgili Yönetmelik’te değişiklik yapılmasına ilişkin Yönetmelik ile “Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, içeriği ve uygulama esasları Müsteşarlıkça belirlenen aktüeryal zincirleme merdiven metodu veya Müsteşarlıkça belirlenecek diğer hesaplama yöntemleriyle hesaplanır” hükmü getirilmiştir.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARI İLE**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.1.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler (Devamı)**

Hazine Müsteşarlığı'nın 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı genelgesi uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren yapılan hesaplamalarda branşlar bazında kullanılacak verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak şirket aktüeri tarafından yapılmaktadır. Genelge uyarınca Hayat Dışı branşlarda IBNR hesabı, aktüeryal zincirleme merdiven metodları (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans/Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) kullanılarak yapılabilmektedir. Şirket aktüerinin branş bazında seçmiş olduğu IBNR yöntemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır;

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Branş	Kullanılan Yöntem	Kullanılan Yöntem
Kara Araçları Sorumluluk	Frekans/Şiddet/Bornhuetter-Ferguson	Frekans/Şiddet/Bornhuetter-Ferguson
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	Standart Zincir
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	Standart Zincir
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	Standart Zincir
Yangın ve Doğal Afetler	Bornhuetter-Ferguson	Bornhuetter-Ferguson
Hava Araçları Sorumluluk	Standart Zincir	Standart Zincir
Kredi	Standart Zincir	Standart Zincir
Su araçları	Standart Zincir	Standart Zincir
Hava Araçları	Standart Zincir	Standart Zincir
Kaza	Bornhuetter-Ferguson	Bornhuetter-Ferguson
Hastalık/Sağlık	Standart Zincir	Standart Zincir
Doğrudan Kefalet	Standart Zincir	Standart Zincir
Nakliyat	Bornhuetter-Ferguson	Bornhuetter-Ferguson
Genel Zararlar	Bornhuetter-Ferguson	Bornhuetter-Ferguson
Kara Araçları	Bornhuetter-Ferguson	Bornhuetter-Ferguson

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Hazine Müsteşarlığı'nın "Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge (2011/23)"si uyarınca şirketler dava sonuçlanma tarihi dikkate alınarak geriye doğru son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplayarak dava sürecinde olan dosyaları için tahakkuk ettirilen muallak dosyalardan %25'i aşmamak kaydıyla (yeni faaliyete başlanan ve beş yıllık verisi bulunmayan branşlarda %15) söz konusu oran nispetinde indirim yapabilmektedirler. Yukarıda sözü edilen aktüeryal zincir merdiven metodları, söz konusu dava kazanma indirimini hesaplamalara yansıttığından, şirket aktüerinin görüşleri doğrultusunda 2015 yılından itibaren bu uygulamayı sona erdirmeye kararı alınmıştır.

30 Eylül 2016				31 Aralık 2015			
Branş	Kullanılan Yöntem (*)	Brüt İlave		Kullanılan Yöntem (*)	Brüt İlave		Net İlave
		Karşılık (%100)	Net İlave Karşılık (%100)		Karşılık	Net İlave Karşılık	
Kara Araçları Sorumluluk	Frekans/Şiddet/Bornhuetter-Ferguson	183.777.149	183.777.149	Frekans/Şiddet/Bornhuetter-Ferguson	190.323.070	190.323.069	
Genel Sorumluluk	Standart Zincir	58.092.241	28.960.522	Standart Zincir	48.457.524	24.851.272	
Finansal Kayıplar	Standart Zincir	155.874	(296.837)	Standart Zincir	222.714	(273.351)	
Hukuksal Koruma	Standart Zincir	63.141	63.141	Standart Zincir	49.900	49.900	
Yangın ve Doğal Afetler	Bornhuetter-Ferguson	6.199.086	2.434.033	Bornhuetter-Ferguson	3.175.590	(237.888)	
Hava Araçları Sorumluluk	Standart Zincir	259.078	101	Standart Zincir	461.147	140	
Kredi	Standart Zincir	111.659	5.535	Standart Zincir	608.979	30.536	
Su araçları	Standart Zincir	663.962	114.858	Standart Zincir	168.551	82.501	
Hava Araçları	Standart Zincir	42.216,00	5	Standart Zincir	17.349	-	3,00
Kaza	Bornhuetter-Ferguson	669.357	382.759	Bornhuetter-Ferguson	510.494	352.250	
Hastalık/Sağlık	Standart Zincir	161.890	(145.337)	Standart Zincir	196.012	196.012	
Doğrudan Kefalet	Standart Zincir	194.429	53.764	Standart Zincir	1.798.251	69.542	
Nakliyat	Bornhuetter-Ferguson	(3.944)	84.897	Bornhuetter-Ferguson	(355.088)	(102.055)	
Genel Zararlar	Bornhuetter-Ferguson	5.662.110	117.787	Bornhuetter-Ferguson	4.050.094	(40.353)	
Kara Araçları	Bornhuetter-Ferguson	(10.099.906)	(10.099.906)	Bornhuetter-Ferguson	(12.400.314)	(12.400.314)	
Toplam		245.948.342	205.452.471		237.284.273	202.901.258	

(*) Şirket 31 Aralık 2015 tarihinde kullanmış olduğu metodları 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla de kullanmıştır.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARI İLE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Şirket aktüeri, IBNR tutarını belirlerken daha homojen bir veri seti ile hesaplama yapılabilmesi amacıyla büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlara ilişkin eşik değerleri, 2014/16 Genelgesi öncesi sadece Zorunlu Trafik branşında Hazine Müsteşarlığı tarafından izin verilen Box-Plot yöntemi ile belirlemektedirken, 2015 yılından itibaren bu yöntem yerine plot analizi ile belirlemiştir. Bu yöntem ile belirlenen eşik değeri aşan dosyalar büyük hasar olarak nitelendirilmiştir. Bu dosyaların hasar gelişimleri, diğer dosyalardan ayrı olduğundan, bunlar için ayrı bir hesaplama ile IBNR tutarları belirlenmiş ve karşılıklara ilave edilmiştir. 30 Eylül 2016 itibarıyla belirlenen eşik değerler hesaplamalara konu olan toplam dosya sayısı, büyük hasar olarak belirlenen dosya sayısı ve bunların toplam dosyalar içerisindeki payları aşağıda yer almaktadır;

BRANŞ	30 Eylül 2016				31 Aralık 2015			
	Eşik Değer	Büyük Hasar Dosya Sayısı	Toplam Dosya Sayısı	Büyük Hasar Adedi Yüzdesi	Eşik Değer	Elenen Dosya Sayısı	Toplam Dosya Sayısı	Büyük Hasar Adedi Yüzdesi
Genel Sorumluluk	200.000	203	19.683	1,0%	200000	156	17.036	0,92%
Genel Zararlar	999.999	37	131.464	0,0%	999999	36	123.910	0,03%
Nakliyat	499.999	33	52.288	0,1%	499999	28	50.154	0,06%
Yangın Ve Doğal Afetler	999.999	114	167.405	0,1%	999999	100	148.354	0,07%
Kaza	299.999	16	5.782	0,3%	299999	15	5.528	0,27%
İhtiyari Mali Sorumluluk	149.999	32	6.984	0,5%	149999	24	6.790	0,35%
Finansal Kayıplar	50.000	31	22.056	0,1%	50000	26	19.549	0,13%

Büyük hasarların belirlendiği branşlarda, bu dosyalar için ayrıca yapılan ve Muallak Tazminat Karşılıklarına ilave tutarlar aşağıdaki tabloda yer almaktadır

Branşlar	Brüt İlave Tutar	NET IBNR
İhtiyari Mali Sorumluluk	1.908.880	1.908.880
Genel Sorumluluk	7.330.211	2.194.538
Genel Zararlar	5.709.846	61.943
Yangın ve Doğal Afetler	4.148.831	842.154
Kaza	65.826	12.784
Finansal Kayıplar	511.124	56.734

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan 2015/7 sayılı genelge, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren 2014/16 sayılı genelgenin doğrultusunda hesaplanacak olan IBNR tutarında, bir önceki dönem hesaplanmış olan IBNR tutarına kıyasla ortaya çıkacak artışların 2015-2017 yılları arasında, üçer aylık dönemler itibarıyla kademeli olarak yansıtılmasına imkan tanımıştır. Şirket, 2016 yılı 3. çeyreğinde hesaplanan IBNR tutarlarının bir önceki çeyreğe göre düşük olması sebebi ile belirtilen genelge uyarınca Zorunlu Trafik ve Genel Sorumluluk branşlarında 2016 yılı 3. çeyreği için geçerli olan %10 kademeli geçiş oranını kullanmamıştır (31 Aralık 2015: kademeli geçiş oranı %10).

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Genelge uyarınca IBNR, şirket aktüeri tarafından yukarıda belirtilen yöntemler kullanılarak Kaza Dönemleri bazında brüt hesaplanmıştır. Söz konusu brüt IBNR tutarları için, ilgili kaza dönemlerinde ilgili branşlarda geçerli reasürans anlaşması türleri (clean-cut veya run-off) ve reasürans oranları dikkate alınarak reasürör payları hesaplanmıştır.

Dengeleme Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak 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. Şirket, 31 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 2011 yılında meydana gelen depreme ilişkin olarak dengeleme karşılığından herhangi bir indirimde bulunmamıştır.

Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 56.362.048 TL (31 Aralık 2015: 48.611.713 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (20 no'lu dipnot).

Hayat Kar Payı ve Matematik Karşılıkları

Hayat branşı matematik karşılığı, aktüeryal matematik ve kar payı karşılıklarından oluşmakta olup, Şirket'in hayat sigortası branşında sigortalılara yükümlülüklerini göstermektedir.

Matematik Karşılıklar, poliçelerin düzenlendiği dönemde geçerli Hazine Müsteşarlığı tarafından onaylı Tarifeler ile bunlara uygulanacak Kar Payı Teknik Esaslarında belirtilen yöntem ve varsayımlarla hesaplanmaktadır. (20 no'lu dipnot).

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARI İLE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**2.1.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler (Devamı)****d. Rücu ve Sovtaj Gelirleri**

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan 10 Şubat 2015 tarih ve 2015/6 sayılı “Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge”ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacağı tahakkuk ettirmektedir. Söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememesi durumlarında bu alacaklar için alacak karşılığı ayrılmakta ve bilançoda Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı hesabında gösterilmektedir.

Bu çerçevede 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan rücu ve sovtaj alacağı tutarları reasürans payı düşülmüş olarak 31.523.566 TL (31 Aralık 2015: 29.740.677 TL), bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 8.351.054 TL’dir (31 Aralık 2015: 7.954.324 TL) (12.1 no’lu dipnot).

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

30 Eylül 2016						
	Tahsil			Tahakkuk		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Yangın ve Doğal Afetler	1.853.933	(556.137)	1.297.796	1.084.810	(266.026)	818.784
Nakliyat	833.554	(356.741)	476.813	547.945	(261.972)	285.973
Kara Araçları	101.331.428	(10.281)	101.321.147	21.661.848	-	21.661.848
Su araçları	-	-	-	-	-	-
Genel Zararlar	99.373	(55.666)	43.707	1.271	(636)	635
Kara Araçları Sorumluluk	1.912.121	(240)	1.911.881	401.168	-	401.168
Doğrudan Kefalet	1.589	-	794	795	-	-
Genel Sorumluluk	25.441	(10.989)	14.452	4.439	-	335
Finansal Kayıplar	-	-	-	-	-	-
Hukuksal Koruma	-	-	-	-	-	-
Toplam	106.057.439	(990.848)	105.066.591	23.701.481	(528.969)	23.172.512

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

	31 Aralık 2015					
	Tahsil			Tahakkuk		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Yangın ve Doğal Afetler	2.215.587	(555.127)	1.660.460	1.224.744	(333.151)	891.593
Nakliyat	1.873.579	(826.784)	1.046.795	14.289	(5.000)	9.289
Kara Araçları	141.734.336	(2.299)	141.732.037	20.184.291	(1)	20.184.290
Su araçları	68.425	(51.827)	16.598	-	-	-
Genel Zararlar	635.993	(596.089)	39.904	274.088	(218.122)	55.966
Kara Araçları Sorumluluk	2.893.230	(408)	2.892.822	645.215	-	645.215
Doğrudan Kefalet	19.641	(11.266)	8.375	-	-	-
Genel Sorumluluk	111.735	(13.889)	97.846	-	-	-
Finansal Kayıplar	618	(585)	33	-	-	-
Hukuksal Koruma	8.682	-	8.682	-	-	-
Toplam	149.561.826	(2.058.274)	147.503.552	22.342.627	(556.274)	21.786.353

e. Prim Geliri ve Hasarlar

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

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

f. Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar

Şirket Vergi Usul Kanunu'nun 323. Maddesine uygun olarak şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacak karşılığı ayrılmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla "Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı" hesabında takip edilen idari ve kanuni takipteki alacaklar için 22.513.236 TL (31 Aralık 2015: 21.195.854 TL), "Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı" hesabında takip edilen kanuni takibe düşmemiş gecikmiş alacaklar için 10.257.055 TL (31 Aralık 2015: 9.860.324 TL) karşılık ayrılmıştır. Ayrıca, "Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı" hesabında takip edilen dava ve icra yoluyla yapılan rücu işlemleri için konservasyonda kalan kısım için 48.602.025 TL (31 Aralık 2015: 38.864.823 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.(12 no'lu dipnot).

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

g. Hisse Başına Kazanç/(Kayıp)

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

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

h. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

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

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir (46 no’lu dipnot).

i. Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

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

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

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

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

j. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

k. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

Kurumlar vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2016 yılı için %20’dir (2015: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (“5024 sayılı Kanun”), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2016 ve 2015 yıllarında söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Ertelenmiş vergi

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Şirket dönem sonu finansal tablolarında 36.620.554 TL (31 Aralık 2015: 39.211.885 TL) tutarında net ertelenmiş vergi varlığı yansıtmıştır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığının 21.440.045 TL (31 Aralık 2015: 28.525.528 TL) tutarındaki kısmı taşınan mali zarar üzerinden ayrılmıştır. Şirket yönetimi tarafından hazırlanan iş planları ve projeksiyonlar çerçevesinde; gelecek dönemlerde vergilendirebilir karın olduğuna dair kullanılan varsayımları doğrultusunda taşınan zararlar dahil tüm geçici farklar üzerinden 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dönem mali tablolarında ertelenmiş vergi aktifi kaydedilmiştir.

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye'deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 - 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak değiştirilmiştir.

Ancak yeni Bakanlar Kurulu Kararı ile değiştirilinceye kadar %10 oranı uygulanacaktır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

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

2.1.3 Kullanılan para birimi

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

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

Finansal tablolarda sunulan tutarlar TL olarak gösterilmiştir.

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli (veya temelleri)

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

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait özet finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 11 – Müşterek Faaliyetlerde Hisse Edinimi (Değişiklikler)

TFRS 11, faaliyeti bir işletme teşkil eden müşterek faaliyetlerde ortaklık payı edinimi muhasebesi ile ilgili rehberlik etmesi için değiştirilmiştir. Bu değişiklik, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri’nde belirtildiği şekilde faaliyeti bir işletme teşkil eden bir müşterek faaliyette ortaklık payı edinen işletmenin, bu TFRS’de belirtilen rehberlik ile ters düşenler hariç, TFRS 3 ve diğer TFRS’lerde yer alan işletme birleşmeleri muhasebesine ilişkin tüm ilkeleri uygulamasını gerektirmektedir. Buna ek olarak, edinen işletme, TFRS 3 ve işletme birleşmeleri ile ilgili diğer TFRS’lerin gerektirdiği bilgileri açıklamalıdır. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

TMS 16 ve TMS 38 – Kabul edilebilir Amortisman ve İtfa Yöntemlerinin Açıklığa Kavuşturulması (TMS 16 ve TMS 38’deki Değişiklikler)

TMS 16 ve TMS 38’deki Değişiklikler, maddi duran varlıklar için hasılataya dayalı amortisman hesaplaması kullanımını yasaklamış ve maddi olmayan duran varlıklar için hasılataya dayalı amortisman hesaplaması kullanımını önemli ölçüde sınırlandırmıştır. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 41 Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler (Değişiklikler)

TMS 16’da, “taşıyıcı bitkiler”in muhasebeleştirilmesine ilişkin bir değişiklik yapılmıştır. Yayınlanan değişiklikte üzüm asması, kauçuk ağacı ya da hurma ağacı gibi canlı varlık sınıfından olan taşıyıcı bitkilerin, olgunlaşma döneminden sonra bir dönemden fazla ürün verdiği ve işletmeler tarafından ürün verme ömrü süresince tutulduğu belirtilmektedir. Ancak taşıyıcı bitkiler, bir kere olgunlaştıktan sonra önemli biyolojik dönüşümden geçmedikleri için ve işlevleri imalat benzeri olduğu için, değişiklik taşıyıcı bitkilerin TMS 41 yerine TMS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğini ortaya koymakta ve “maliyet modeli” ya da “yeniden değerlendirme modeli” ile değerlendirilmesine izin vermektedir. Taşıyıcı bitkilerdeki ürün ise TMS 41’deki satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değer modeli ile muhasebeleştirilecektir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TMS 27 – Bireysel Mali Tablolarda Özkaynak Yöntemi (TMS 27’de Değişiklik)

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK), işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılması seçeneğini yeniden sunmak için TMS 27’de değişiklik yapmıştır. Buna göre işletmelerin bu yatırımları:

- Maliyet değeriyle
- TFRS 9 uyarınca
- veya
- TMS 28’de tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

İşletmelerin aynı muhasebeleştirmeyi her yatırım kategorisine uygulaması gerekmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28: Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon istisnasının uygulanması (TFRS 10 ve TMS 28’de Değişiklik)

1: Şubat 2015’de, TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar standardındaki yatırım işletmeleri istisnasının uygulanması sırasında ortaya çıkan konuları ele almak için TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28’de değişiklikler yapmıştır. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

TMS 1: Açıklama İnisyatifi (TMS 1’de Değişiklik)

TMS 1’de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklikler; Önemlilik, Ayırıştırma ve alt toplamlar, Dipnot yapısı, Muhasebe politikaları açıklamaları, Özkaynakta muhasebeleştirilen yatırımlardan kaynaklanan diğer kapsamlı gelir kalemlerinin sunumu alanlarında dar odaklı iyileştirmeler içermektedir. Değişikliklerin Şirket’in ara dönem özet konsolide finansal tablo dipnotları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi

KGK, “TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi”ni yayınlamıştır. Doküman, değişikliklerin sonucu olarak değişikliğe uğrayan standartlar ve ilgili Gerekçeler hariç, dört standarda beş değişiklik getirmektedir. Etkilenen standartlar ve değişikliklerin konuları aşağıdaki gibidir:

- TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler – elden çıkarma yöntemlerindeki değişikliklerin (satış veya ortaklara dağıtım yoluyla) yeni bir plan olarak değil, eski planın devamı olarak kabul edileceğine açıklık getirilmiştir
- TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – bir finansal varlığın devredilmesinde hizmet sözleşmelerinin değerlendirilmesine ve netleştirmeye ilişkin TFRS 7 açıklamalarının ara dönem özet finansal tablolar için zorunlu olmadığına ilişkin açıklık getirilmiştir
- TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar – yüksek kaliteli kurumsal senetlerin pazar derinliğinin, borcun bulunduğu ülkede değil borcun taşındığı para biriminde değerlendirileceğine açıklık getirilmiştir
- TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama – gerekli ara dönem açıklamalarının ya ara dönem finansal tablolarda ya da ara dönem finansal tablolardan gönderme yapılarak sunulabileceğine açıklık getirilmiştir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama

Yapılan değişikliklerle yeni standart, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'a yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini standardın diğer safhaları KGK tarafından kabul edildikten sonra değerlendirecektir.

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gereçekleri'nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

UMSK Mayıs 2014'de UFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatı uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. UFRS 15'in uygulama tarihi 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. UFRS 15'e geçiş için iki alternatif uygulama sunulmuştur; tam geriye dönük uygulama veya modifiye edilmiş geriye dönük uygulama. Modifiye edilmiş geriye dönük uygulama tercih edildiğinde önceki dönemler yeniden düzenlenmeyecek ancak mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

UFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat (Değişiklik)

UMSK, UFRS 15’deki bazı konulara açıklık getiren değişiklikleri Nisan 2016’da yayınlamıştır. Değişiklikler beş aşamalı modelin üçünü kapsamaktadır (edim yükümlülüğünün tanımlanması, asil ve vekil bedelleri ve lisanslama) ve sözleşme değişiklikleri ve tamamlanan sözleşmeler için bazı geçiş muafiyetleri getirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket’i finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 9 Finansal Araçlar – Nihai Standart (2014)

UMSK, Temmuz 2014’te UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine geçecek olan ve sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi aşamalarından oluşan projesi UFRS 9 Finansal Araçlar’ı nihai olarak yayınlamıştır. UFRS 9 finansal varlıkların içinde yönetildikleri iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan akılcı, tek bir sınıflama ve ölçüm yaklaşımına dayanmaktadır. Bunun üzerine, kredi kayıplarının daha zamanında muhasebeleştirilebilmesini sağlayacak ileriye yönelik bir beklenen kredi kaybı modeli ile değer düşüklüğü muhasebesine tabi olan tüm finansal araçlara uygulanabilen tek bir model kurulmuştur. Buna ek olarak, UFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonun seçtikleri durumlarda, kendi kredi değerliliklerindeki düşüşe bağlı olarak finansal borcun gerçeğe uygun değerindeki azalmadan dolayı kar veya zarar tablosunda gelir kaydetmeleri sonucunu doğuran “kendi kredi riski” denilen sorunu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. UFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir; ancak, erken uygulamaya izin verilmektedir. Ayrıca, finansal araçların muhasebesi değiştirilmeden ‘kendi kredi riski’ ile ilgili değişikliklerinin tek başına erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UFRS 16 Kiralama İşlemleri

UMSK Ocak 2016’da UFRS 16 “Kiralama İşlemleri” standardını yayınlamıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. UFRS 16, UMS 17 ve UMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. UFRS 15 “Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat” standardı da uygulandığı sürece UFRS 16 için erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1.6 Yeni ve Revize Edilmiş Uluslararası Finansal Raporlama Standartları

UMS 12 Gelir Vergileri: Gerçekleşmemiş Zararlar için Ertelenmiş Vergi Varlıklarının Muhasebeleştirilmesi (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016'da, UMS 12 Gelir Vergileri standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler gerçeğe uygun değeri ile ölçülen borçlanma araçlarına ilişkin ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmesi konusunda açıklık getirmektedir. Değişiklikler; gerçekleşmemiş zararlar için ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesi hükümleri konusunda, uygulamadaki mevcut farklılıkları gidermeyi amaçlamaktadır. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak, değişikliklerin ilk kez uygulandığı dönem, karşılaştırmalı sunulan ilk dönemin açılış özkaynaklarındaki etki, açılış geçmiş yıllar karları/zararları ve diğer özkaynak kalemleri arasında ayrıştırılmadan, açılış geçmiş yıllar karları/zararlarında (ya da uygun olması durumunda bir diğer özkaynak kaleminde) muhasebeleştirilebilecektir. Şirket bu muafiyeti uygulaması durumunda, finansal tablo dipnotlarında açıklama yapacaktır. [Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UMS 7 Nakit Akış Tabloları (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016'da, UMS 7 Nakit Akış Tabloları standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler, şirketin finansman faaliyetleri konusunda finansal tablo kullanıcılarına sağlanan bilgilerin iyileştirilmesi için UMS 7'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Dipnot açıklamalarındaki iyileştirmeler, şirketlerin finansal borçlarındaki değişiklikler için bilgi sağlamasını gerektirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket'in/Grup'un bu değişiklikleri ilk kez uygulamasında, önceki dönemlere ilişkin karşılaştırmalı bilgi sunulmasına gerek yoktur. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 2 Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırma ve Ölçümü (Değişiklikler)

UMSK Eylül 2016'da, UFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler standardında değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, belirli hisse bazlı ödeme işlemlerinin nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği ile ilgili UFRS 2'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Değişiklikler aşağıdaki konuların muhasebeleştirilmesini kapsamaktadır;

- a. nakit olarak ödenen hisse bazlı ödemelerin ölçümünde hakediş koşullarının etkileri,
- b. stopaj vergi yükümlülükleri açısından net mahsup özelliği bulunan hisse bazlı ödeme işlemleri,
- c. işlemin niteliğini nakit olarak ödenen hisse bazlı işlemde özkaynağa dayalı hisse bazlı işleme dönüştüren hüküm ve koşullardaki değişiklikler.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

Şirket'in 30 Eylül 2016 itibarıyla "TFRS10-Konsolide Finansal Tablolar" kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı veya ortak yönetime tabi ortaklığı yoktur (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.3 Bölüm Raporlaması

Faaliyet bölümleri raporlaması işletmenin karar almaya yetkili merciiine yapılan raporlamayla yeknesaklığı sağlayacak biçimde düzenlenmiştir. İşletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınmasından ve bölümün performansının değerlendirilmesinden sorumludur. Faaliyet bölümleri raporlaması detayları 5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.4 Durdurulan Faaliyetler

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla durdurulan veya elden çıkarılacak faaliyetleri bulunmamaktadır.

2.5 Yabancı Para Çevrimi

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

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

Parasal varlıklardan satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış yabancı para cinsinden finansal varlıkların iskonto edilmiş değerleri üzerinde oluşan kur farkları gelir tablosuna, bu varlıkların makul 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 makul değer değişikliğinin bir parçası olarak kabul edilir ve söz konusu farklar diğer makul değer değişikliklerinin takip edildiği hesaplara yansıtılır.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6 Maddi Duran Varlıklar

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklara ait amortisman süreleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Ekonomik Ömrü</u>
Binalar	50 yıl
Taşıtlar	5 yıl
Demirbaşlar ve tesisatlar	10 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.7 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

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

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

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

2.8 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar

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

Bilgisayar yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar hesabı altında aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre (1-10 yıl) amortismanına tabi tutulur.

Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket’in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direkt ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların maliyetlerini ve genel üretim giderlerinin bir kısmını da içermektedir. Duran varlık olarak değerlendirilen bilgisayar yazılım geliştirme maliyetleri, kullanılmaya başlandıkları tarihten itibaren faydalı ömürleri üzerinden amortismanına tabi tutulurlar (30 Eylül 2016: 5 yıl – 31 Aralık 2015: 5 yıl).

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.9 Finansal Varlıklar

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

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

Finansal varlıklar “Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar”, “Satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “Kredi ve alacaklar” olarak sınıflandırılır. Şirket’in 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırdığı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Etkin faiz yöntemi

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.9 Finansal Varlıklar (Devamı)

Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Varlıklar

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

Krediler ve alacaklar

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

İştirakler ve Bağlı Menkul Kıymetler

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.10 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

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

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

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

AKSIGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.11 Türev Finansal Araçlar

Şirket yabancı para swap ve opsiyon sözleşmeleri kullanmakta olup, bu sözleşmelerin piyasa değerini hesaplamak için dönem sonu piyasa kur ve faiz oranlarını kullanmaktadır. Dönem içerisinde gerçekleşen işlemlerden kaynaklı toplam gelir Türev ürünlerden elde edilen gelirler hesabında muhasebeleştirilmektedir. Şirketin 30 Eylül 2016 itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır.)

2.12 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

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

2.13 Nakit ve Nakit Benzerleri

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

2.14 Sermaye

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in nominal sermayesi 306.000.000 TL (31 Aralık 2015: 306.000.000 TL) olup, tamamı ödenmiş her biri 1 (bir) Kr değerindeki 30.600.000.000 paydan ibarettir. Sermayenin ortaklara göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Pay Oranı	Pay Tutarı	Pay Oranı	Pay Tutarı
	%	TL	%	TL
H.Ömer Sabancı Holding A.Ş.	36,00	110.160.000	36,00	110.160.000
Ageas Insurance International NV	36,00	110.160.000	36,00	110.160.000
Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	28,00	85.680.000	28,00	85.680.000
	100,00	306.000.000	100,00	306.000.000

18 Şubat 2011 tarihinde H.Ö. Sabancı Holding'in portföyünde yer alan 189.658.802 TL nominal değerli 18.965.880.200 adet Aksigorta A.Ş.'ye ait hisse senetlerin %50'sinin satışına ilişkin Ageas Insurance International N.V. ile hisse devir anlaşması imzalanmıştır. 29 Temmuz 2011 tarihinde Holding portföyünde bulunan hisselerin %50'sine tekabül eden 9.482.940.100 adet Aksigorta A.Ş. hisse senetleri, düzeltmeler hariç olmak üzere 220.029.000 USD bedel ile Ageas Insurance International N.V.'ye devredilmiştir.

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 500.000.000 TL'dir (31 Aralık 2015: 500.000.000 TL).

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sermaye (Devamı)

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

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Sigorta Sözleşmeleri:

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

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

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

Yatırım Sözleşmeleri:

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

Reasürans Sözleşmeleri

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

Şirket'in faaliyette bulunduğu branşlara bağlı olarak aşkın hasar, eksedan ve bölüşmeli kot-par anlaşmaları bulunmaktadır. Aşkın hasar reasürans anlaşmaları çerçevesinde ödenen primler ilgili dönem boyunca tahakkuk esasına uygun olarak muhasebeleştirilir. Diğer sözleşmeler çerçevesinde devredilen prim ve hasarlar ilgili oldukları sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan gelir ve yükümlülükler ile aynı bazda kayıtlara yansıtılır.

Şirket'in yangın, nakliyat, mühendislik ve diğer kaza branşlarında eksedan anlaşması bulunmaktadır. Yangın, nakliyat, mühendislik branşlarında ise ayrıca aşkın hasar anlaşmaları bulunmaktadır. Söz konusu aşkın hasar anlaşmaları, anlaşmanın yürürlükte olduğu dönemde oluşan hasarları kapsamakta, reasürans anlaşmasının sona ermesinden sonra oluşan hasarlar ile ilgili reasürörün sorumluluğu sona ermektedir. Mesleki sorumluluk, üçüncü şahıs sorumluluk, elektronik cihaz, makine kırılması, otobüs zorunlu koltuk, sağlık ve ferdi kaza branşlarında belli bir devir oranına sahip bölüşmeli yıllık kot-par anlaşmaları bulunmaktadır. Söz konusu reasürans anlaşmaları, reasürörün sorumluluğunun anlaşmanın sona ermesinden sonra da devam ettiği run-off anlaşmalarıdır. Şirket'in trafik ve kasko branşlarında bölüşmeli reasürans sözleşmesi bulunmamaktadır. Bu branşlarda katastrofik aşkın hasar reasürans anlaşması ile sel ve deprem gibi doğal afetler için de koruma sağlanmıştır.

Ayrıca, Şirket'in belirli rizikolar için sigorta sözleşmesi bazında ihtiyari reasürans anlaşmaları da bulunmaktadır.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devredilen Primler

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

Kanun’un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge” (“2011/17 sayılı Genelge”), 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumu’na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge” (“2011/18 sayılı Genelge”), 16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge’de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” (“2012/3 sayılı Genelge”) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu”nda (“2012/6 no’lu Sektör Duyurusu”) açıklanan esaslara göre belirlenmiştir (2.24 no’lu dipnot). Bu çerçevede, Kanun’un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, 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 2016 hesap döneminde 15.129.999 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2015 :2.434.301 TL) tutarında devredilecek prim ve 1 Ocak – 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 10.565.330 TL (1 Ocak -30 Eylül 2015: 8.609.973 TL) tutarında kazanılmamış primler karşılığı hesaplamış ve sırasıyla “SGK’ya aktarılan primler” ve “Kazanılmamış primler karşılığı SGK payı” hesapları altında muhasebeleştirmiştir (19 no’lu dipnot).

Bununla birlikte, Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği Yönetim Kurulu’nun 22 Eylül 2011 tarih ve 18 no’lu toplantısında, Yönetmelik ve 2011/17 sayılı Genelge hakkında yürütmenin durdurulması ve iptali, Kanun’un ilgili maddelerinin de Anayasa’ya aykırılıktan iptali isteminin sağlanmasını teminen Danıştay’da dava açılmasına karar verilmiş olup hukuki süreç finansal tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla devam etmektedir.

2.16 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.17 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.18 Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar

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

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

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

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Prim ve Komisyon Geliri

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

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

Destek hizmetlerine ilişkin ödenen tutarların gelecek dönemlere isabet eden kısmı 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Teknik Karşılıklar Yönetmelik’i uyarınca ertelenmiştir.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Faiz gelir ve gideri

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

Temettü geliri

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

2.22 Finansal Kiralama - kiracı durumunda şirket

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

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

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

Operasyonel Kiralamalar

Operasyonel kiralamalar için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleşebilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir. Kira tahsilatları kiralama dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in operasyonel kiralamalara ilişkin 3.753.160 TL tutarındaki peşin ödenmiş gideri bulunmaktadır. Söz konusu tutarın, tamamı kısa vadeye denk gelmektedir. Şirket'in, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla vade aralığı 5 Temmuz 2016 – 5 Mayıs 2024 olan operasyonel kiralama yükümlülüğü 40.407.881 TL (13.487.727 USD)'dir. (31 Aralık 2015: 40.772.626 TL).

2.23 Kar Payı Dağıtım

Halka açık şirketler, kar payı dağıtımlarını SPK'nın 1 Şubat 2014 tarihinden itibaren yürürlüğe giren II-19.1 no'lu Kâr Payı Tebliği'ne göre yaparlar.

Ortaklıklar, kârlarını genel kurulları tarafından belirlenecek kâr dağıtım politikaları çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak genel kurul kararıyla dağıtır. Söz konusu tebliğ kapsamında, asgari bir dağıtım oranı tespit edilmemiştir. Şirketler esas sözleşmelerinde veya kar dağıtım politikalarında belirlenen şekilde kar payı öderler. Ayrıca, kar paylarının eşit veya farklı tutarlı taksitler halinde ödenebilecektir ve dönem sonu finansal tablolarda yer alan kâr üzerinden nakden kâr payı avansı dağıtabilecektir.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.23 Kar Payı Dağıtımı (Devamı)

TTK'ya göre ayrılması gereken yedek akçeler ile esas sözleşmede veya kâr dağıtım politikasında pay sahipleri için belirlenen kâr payı ayrılmadıkça; başka yedek akçe ayrılmasına, ertesi yıla kâr aktarılmasına ve intifa senedi sahiplerine, yönetim kurulu üyelerine, ortaklık çalışanlarına ve pay sahibi dışındaki kişilere kârdan pay dağıtılmasına karar verilemeyeceği gibi, pay sahipleri için belirlenen kâr payı nakden ödenmedikçe bu kişilere kârdan pay dağıtılamaz.

Ortaklıkların geçmiş yıllar zararlarının; geçmiş yıllar kârları, paylara ilişkin primler dahil genel kanuni yedek akçe, sermaye hariç özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan tutarların toplamını aşan kısmı, net dağıtılabilir dönem kârının hesaplanmasında indirim kalemi olarak dikkate alınır.

2.24 Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Gerçekleştirilen tüm döviz cinsi ödemeler, tahsilatlar ve yatırım işlemleri döviz pozisyonu doğurmaktadır. Döviz pozisyonu içinde yer alan vadeli döviz nakit hareketleri, Şirketin finansal durumuna olumlu veya olumsuz etkiler oluşturabilecek kur dalgalanma riski ile karşı karşıyadır. Gerçekleşme olasılığı yüksek dövizli işlemleri gerçeğe yakın bir şekilde öngörebilmek ve kur dalgalanmalarının Şirketin finansal durumuna etkisini minimize etmek için dövizli nakit akış korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Kurdaki değişimler nedeniyle korunma amaçlı aracın değerinde olan değişiklikler özsermaye hesabında, kur değişimi haricindeki değişiklikler dönem karında kar veya zarar olarak sınıflandırılır. Başlangıçta özsermaye içerisinde muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar, korunma yükümlülüğünün tamamlandığı veya beklenen işlemin dönem karını etkilediği dönemlerde ilgili kar/zarar hesapları ile ilişkilendirilir. Tahmini işlemin gerçekleşme beklentisinin sona ermesi durumunda, özsermaye içerisinde muhasebeleştirilen birikmiş kazanç veya kayıplar dönemin kar veya zararı olarak finansal tablolara yansıtılır. Finansal riskten korunma işleminin etkinliği her finansal raporlama döneminde değerlendirilir ve etkinliği ölçülür. Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal riskten korunma işlemini "Özel Fonlar" hesabında muhasebeleştirmiştir. (34.5 nolu dipnot)

2.25 İlişkili Taraflar

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

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

Söz konusu kişinin;

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.25 İlişkili Taraflar (Devamı)

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

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihli Finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki Ageas Insurance International N.V. ve H.Ö. Sabancı Holding'e dahil Şirket Yönetimi diğer ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

2.26 Yabancı para işlemler

Şirket'in işlevsel para birimi Türk Lirası ("TL")'dir. Yabancı para ile yapılan işlemler, işlem tarihindeki döviz kuru kullanılarak kayıt altına alınmaktadır. Yabancı para işlemlerin yapıldığı parasal varlıklar ve yükümlülükler Türk Lirası'na rapor tarihindeki döviz alış kurundan çevrilerek kayıt altına alınmakta ve mali tablolara kambiyo kar veya zararı olarak yansıtılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alacaklar ve borçlar, TCMB döviz alış kurları ile değerlendirilmiştir.

Dönem sonunda kullanılan Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz kurları aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	ABD Doları / TL	Avro / TL	ABD Doları / TL	Avro / TL
Döviz alış kuru	2,9959	3,3608	2,9076	3,1776
Döviz efektif satış kuru	3,0058	3,3719	2,9128	3,1833

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

4.1 Sigorta Riski

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

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

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

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

4.1.2.1 Sigorta riskine karşı duyarlılık

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

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

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

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Çalışılan Reasürans Şirketleri 2016 Notlaması

2016			
Reasürans Şirketleri	Standard & Poors Notu	Reasürans Şirketleri	Standard & Poors Notu
Allianz Risk Transfer	AA-	Korean Re	A
Amlin Re	A	Malaysian Re	-
Arab Re	-	Mapfre Re	A
ARIG	-	Milli Re	tr AA-
Asia Capital	A-	Odyssey Re	A-
XL Catlin Re	A+	Scor	AA-
China Re	A+	Sompo Japan	A+
Covea	A+	Toa Re	A+
Everest Re	A+	Trust Re	A-
GIC	-	VIG	A+
Hannover Re	AA-	Coface	-
QBE	A+		

Çalışılan Reasürans Şirketleri 2015 Notlaması

2015			
Reasürans Şirketleri	Standard & Poors Notu	Reasürans Şirketleri	Standard & Poors Notu
Allianz Risk Transfer	AA-	Korean Re	A
Amlin Re	A	Malaysian Re	-
Arab Re	-	Mapfre Re	A
ARIG	-	Milli Re	tr AA+
Asia Capital	A-	MS Frontier	A+
Catlin Re	A	Odyssey Re	A-
China Re	-	Scor	A+
Covea	A	Sompo Japan	A+
Everest Re	A+	Toa Re	A+
GIC	-	Trust Re	A-
Hannover Re	AA-	VIG	A+

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

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

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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

30 Eylül 2016				31 Aralık 2015		
Toplam Hasar Yükümlülüğü (*)	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü	Brüt Toplam Hasar Yükümlülüğü	Toplam Hasar Yükümlülüğü Reasürör Payı	Net Toplam Hasar Yükümlülüğü
Yangın ve Doğal Afetler	108.672.923	(61.089.296)	47.583.627	58.561.142	(35.632.653)	22.928.489
Nakliyat	16.950.246	(10.166.708)	6.783.538	9.128.576	(4.552.067)	4.576.509
Kaza	3.727.399	(1.572.364)	2.155.035	3.013.314	(1.018.001)	1.995.313
Kara Araçları	68.163.527	(150)	68.163.377	35.323.147	(73)	35.323.074
Hava Araçları	404.659	(404.615)	44	935.403	(935.405)	(2)
Su Araçları	7.846.127	(6.717.249)	1.128.878	2.708.636	(2.163.447)	545.189
Genel Zararlar	84.414.258	(77.693.443)	6.720.815	71.277.063	(65.491.998)	5.785.065
Kara Araçları Sorumluluk	381.481.662	(341.395)	381.140.267	371.577.486	(333.775)	371.243.711
Hava Araçları Sorumluluk	2.198.754	(2.198.460)	294	2.270.711	(2.270.388)	323
Genel Sorumluluk	146.014.164	(83.194.513)	62.819.651	109.507.393	(60.070.858)	49.436.535
Finansal Kayıplar	6.435.808	(2.451.013)	3.984.795	7.873.589	(3.645.333)	4.228.256
Hukuksal Koruma	145.826	-	145.826	86.176	-	86.176
Kredi	1.381.074	(1.312.068)	69.006	3.747.859	(3.562.336)	185.523
Hastalık / Sağlık	5.427.707	(3.003.344)	2.424.363	25.217.633	(73.216)	25.144.417
Doğrudan Kefalet	34.223.227	(32.845.912)	1.377.315	31.992.022	(30.949.181)	1.042.841
Hayat	3.262.322	-	3.262.322	3.695.056	-	3.695.056
Toplam	870.749.683	(282.990.530)	587.759.153	736.915.206	(210.698.731)	526.216.475

(*) Toplam hasar yükümlülüğü, bilanço tarihi itibarıyla ayrılmış olan muallak tazminat karşılığını ve IBNR karşılığını içermektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.1.2.3 Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması (hasarların gelişim süreci)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı:

	30 Eylül 2016				31 Aralık 2015			
	Brüt Toplam		Toplam Hasar		Brüt Toplam		Toplam Hasar	
	Cari Dönem Etkisi (Net)	Yükümlülüğü	Reasürör Payı	Yükümlülüğü	Cari Dönem Etkisi (Net)	Yükümlülüğü	Reasürör Payı	Yükümlülüğü
Ödenmemiş Hasarlar	(59.434.287)	621.549.106	(242.494.658)	379.054.448	495.935.877	(176.315.716)		319.620.161
Hasar Karşılıkları (*)	(2.551.212)	245.948.342	(40.495.872)	205.452.470	237.284.273	(34.383.015)		202.901.258
Hayat Dışı Toplam	(61.992.441)	867.497.448	(282.990.530)	584.496.830	733.220.150	(210.698.731)		522.521.419
Hayat	432.733	3.262.323	-	3.262.323	3.695.056	-		3.695.056
Genel Toplam	(61.559.708)	870.759.771	(282.990.530)	587.759.153	736.915.206	(210.698.731)		526.216.475

	30 Eylül 2015				31 Aralık 2014			
	Brüt Toplam		Toplam Hasar		Brüt Toplam		Toplam Hasar	
	Cari Dönem Etkisi (Net)	Hasar	Yükümlülüğü	Yükümlülüğü	Cari Dönem Etkisi (Net)	Hasar	Yükümlülüğü	Yükümlülüğü
Ödenmemiş Hasarlar	(103.920.785)	533.869.845	(212.513.539)	321.356.306	350.017.763	(132.582.242)		217.435.521
Hasar Karşılıkları (*)	(112.276.458)	227.673.902	(32.949.282)	194.724.620	129.829.478	(47.381.316)		82.448.162
Clean-cut Etkisi (**)	1.985.207	-	-	-	-	-		-
Hayat Dışı Toplam	(214.212.036)	761.543.747	(245.462.821)	516.080.926	479.847.241	(179.963.558)		299.883.683
Hayat	212.504	3.695.015	-	3.695.015	3.907.519	-		3.907.519
Genel Toplam	(213.999.532)	765.238.762	(245.462.821)	519.775.941	483.754.760	(179.963.558)		303.791.202

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

	Brüt Toplam	Toplam Hasar	Net Toplam	Brüt Toplam	Toplam Hasar	Net Toplam
	Hasar	Yükümlülüğü	Hasar	Hasar	Yükümlülüğü	Hasar
Dönem Başı - 1 Ocak	495.935.877	(176.315.716)	319.620.161	350.017.763	(132.582.242)	217.435.521
Dönem içi Açılan	734.962.161	(194.338.550)	540.623.611	857.874.276	(160.123.603)	697.750.673
Cari Dönemden Ödenen (-)	(487.479.146)	102.527.686	(384.951.459)	(539.217.755)	64.153.845	(475.063.910)
Geçmiş Dönemden Ödenen (-)	(121.869.786)	25.631.922	(96.237.865)	(134.804.439)	16.038.461	(118.765.978)
Dönem Sonu						
Rapor Edilen Hasarlar	621.549.106	(242.494.658)	379.054.448	533.869.845	(212.513.539)	321.356.306
Hayat	3.262.323	-	3.262.323	3.695.015	-	3.695.015
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	245.948.342	(40.495.871)	205.452.471	227.673.902	(32.949.282)	194.724.620
Toplam	870.759.771	(282.990.529)	587.769.242	765.238.762	(245.462.821)	519.775.941

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARI İLE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.1.2.3 Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması (hasarların gelişim süreci)

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

	01.10.2009 30.09.2010	01.10.2010 30.09.2011	01.10.2011 30.09.2012	01.10.2012 30.09.2013	01.10.2013 30.09.2014	01.10.2014 30.09.2015	01.10.2015 30.09.2016	Brüt Hasar
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	559.986.147	599.790.017	694.604.427	631.068.100	728.434.434	823.678.457	695.489.078	4.733.050.661
1 yıl sonra	118.945.402	131.129.020	147.208.757	137.951.785	181.950.333	219.386.738	0	936.572.036
2 yıl sonra	24.937.040	26.411.812	41.820.474	53.780.870	85.050.695	0	0	232.000.891
3 yıl sonra	19.209.990	22.309.814	39.996.265	48.582.093	0	0	0	130.098.163
4 yıl sonra	18.150.929	22.891.923	38.252.265	0	0	0	0	79.295.117
5 yıl sonra	21.133.406	23.873.359	0	0	0	0	0	45.006.764
6 yıl sonra	23.491.752	0	0	0	0	0	0	23.491.752
TOPLAM								6.179.515.384

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

	01.01.2009 31.12.2009	01.01.2010 31.12.2010	01.01.2011 31.12.2011	01.01.2012 31.12.2012	01.01.2013 31.12.2013	01.01.2014 31.12.2014	01.01.2015 31.12.2015	Brüt Hasar
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	587.261.462	555.724.384	634.089.345	693.491.148	624.250.996	760.604.058	771.795.503	4.627.216.896
1 yıl sonra	108.868.016	104.221.177	112.230.720	131.826.093	127.657.140	200.165.195	-	784.968.341
2 yıl sonra	27.909.622	25.291.886	27.542.224	51.810.191	60.066.646	-	-	192.620.568
3 yıl sonra	24.081.170	18.035.054	26.315.412	49.652.171	-	-	-	118.083.808
4 yıl sonra	19.875.125	20.431.408	27.360.070	-	-	-	-	67.666.603
5 yıl sonra	20.949.923	23.916.662	-	-	-	-	-	44.866.585
6 yıl sonra	26.140.273	-	-	-	-	-	-	26.140.273
TOPLAM	815.085.591	747.620.571	827.537.771	926.779.602	811.974.781	960.769.253	771.795.503	5.861.563.074

4.2 Finansal Risk

4.2.1 Sermaye risk yönetimi ve sermaye gereksinimine ilişkin açıklamalar

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

Şirketin Sermaye Yeterliliği, 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazetede yayınlanarak yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde 6 aylık dönemlerde hesaplanmaktadır. Şirket'in hesaplanan asgari özsermayesi 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 356.059.655 TL'dir (31 Aralık 2015: 339.770.158 TL). 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 40.044.142 TL daha fazladır (31 Aralık 2015: 55.232.388TL)

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)**4.2.2 Finansal Risk Faktörleri**

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

Piyasa riski

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

Kur riski

Şirket'in yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişikliklerinden doğan kur riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmektedir. 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin detayı not 12.4'te verilmiştir.

Kur riskine duyarlılık

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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	ABD Doları	Avro	ABD Doları	Avro
	Etkisi	Etkisi	Etkisi	Etkisi
Kar / zarar artış	229.163	891.212	12.086.316	1.507.937
Kar / zarar (azalış)	(229.163)	(891.212)	(12.086.316)	(1.507.937)

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)**4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devam)****Faiz oranı riski**

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Toplam	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi	
Piyasa faizi artışı / (azalışı)	TL	
+1%	(4.344.704)	(2.399.153)
-%1	5.529.428	2.527.760
Satılmaya hazır finansal varlıklar	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi	
Piyasa faizi artışı / (azalışı)	TL	
+%1	(46.697)	(2.328.770)
-%1	51.966	2.455.332
+%1 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	(4.298.007)	(70.383)
-%1 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	5.477.462	72.428

Fiyat riski

Şirket, satılmaya hazır finansal varlıklarından kaynaklanan fiyat riskine maruz kalmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, diğer tüm değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin %10 luk artışa ve azalışa duyarlılığı aşağıdaki gibidir. Şirketin fiyat riskine duyarlılığı sadece bilanço tarihindeki satılmaya hazır finansal varlıkları kapsar ve yıl sonundaki %10 luk fiyat değişiminin söz konusu kalemler üzerindeki etkisini gösterir.

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Toplam	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	
Fiyat artışı / (azalışı)	TL	
+%10	42.378.862	67.830.066
-%10	(42.378.862)	(67.830.066)

Kredi riski

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

Şirket'in 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sigortacılık faaliyetlerinden olan alacakları, bu alacaklara ilişkin alınan teminatları ve ayrılan şüpheli alacak karşılıkları 12.1 no'lu notta belirtilmiştir.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARI İLE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

Likidite riski

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

Likidite riski tablosu

30 Eylül 2016

	1 aya kadar	1ay-3 ay	3 ay-1yıl	1yıl-5yıl	5 yıl üzeri	Vadesiz	Toplam
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	176.002.979	737.331.977	-	-	-	19.889.716	933.224.672
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9.174.805	-	63.219.619	108.809.046	84.954.104	157.631.042	423.788.616
AlımSatım Amaçlı Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Riski Hayat Poliçesine Ait Finansal Yatırımlar	-	-	-	2.676.892	-	-	2.676.892
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	90.747.775	116.427.834	139.852.211	-	-	-	347.027.820
İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	231.836	-	-	-	231.836
Diğer Alacaklar	-	16.150.287	-	-	-	-	16.150.287
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	19.122.446	32.402.031	93.318.553	-	-	-	144.843.030
Diğer Cari Varlıklar	120.826	-	7.843.486	-	-	-	7.964.312
Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	7.961.251	7.961.251
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	27.132.403	27.132.403
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	35.489.482	35.489.482
Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	-	-	-	218.655	-	-	218.655
Diğer Cari Olmayan Varlıklar	-	-	-	-	-	36.620.555	36.620.555
Toplam Varlıklar	295.168.831	902.312.129	304.465.705	111.704.593	84.954.104	284.724.449	1.983.329.811
Finansal Borçlar	-	57.789.679	-	-	-	-	57.789.679
Esas Faaliyetlerden Borçlar	-	-	205.560.997	-	-	-	205.560.997
İlişkili Taraflara Borçlar	1.435	-	1.143	-	-	-	2.578
Diğer Borçlar	-	29.025.913	-	-	-	-	29.025.913
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	266.217.267	462.671.012	453.439.587	-	-	-	1.182.327.866
Ödenecek Vergi ve Benzeri Yükümlülükler	-	10.595.439	-	-	-	-	10.595.439
Maliyet Giderleri Karşılığı	-	-	24.877.982	-	-	-	24.877.982
Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	7.244.383	12.333.940	32.036.086	-	-	-	51.614.409
Uzun Vadeli Sigortacılık Teknik Karşılıkları	-	-	-	1.572.540	56.362.048	-	57.934.588
Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	-	-	-	-	-	6.064.059	6.064.059
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	357.536.301	357.536.301
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	273.463.085	572.415.983	715.915.795	1.572.540	56.362.048	363.600.360	1.983.329.811
Likidite Fazlası/(Açığı)	21.705.746	329.896.146	(411.450.090)	110.132.053	28.592.056	(78.875.911)	-

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

Likidite riski tablosu

31 Aralık 2015

	1 aya kadar	1ay-3 ay	3 ay-1yıl	1yıl-5yıl	5 yıl üzeri	Vadesiz	Toplam
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	273.064.909	272.601.151	-	-	-	5.637.702	551.303.762
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	357.294.790	-	86.957.546	62.864.108	81.628.927	89.555.287	678.300.658
Riski Hayat Poliçesine Ait Finansal Yatırımlar	-	-	5.259.858	2.493.421	-	-	7.753.279
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	104.060.353	133.507.643	160.368.346	-	-	-	397.936.342
İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-	80.678	-	-	-	80.678
Diğer Alacaklar	-	7.315.908	-	-	-	-	7.315.908
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir							
Tahakkukları	17.216.808	28.842.530	77.454.557	-	-	-	123.513.895
Diğer Cari Varlıklar	216.740	-	5.241.964	-	-	-	5.458.704
Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	7.961.251	7.961.251
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	26.619.443	26.619.443
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	33.994.538	33.994.538
Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir							
Tahakkukları	-	-	-	249.184	-	-	249.184
Diğer Cari Olmayan Varlıklar	-	-	-	-	-	39.211.885	39.211.885
Toplam Varlıklar	751.853.600	442.267.232	335.362.949	65.606.713	81.628.927	202.980.106	1.879.699.527
Finansal Borçlar	-	137.458.200	-	-	-	-	137.458.200
Esas Faaliyetlerden Borçlar	-	-	175.054.091	-	-	-	175.054.091
İlişkili Taraflara Borçlar	41.634	-	1.143	-	-	-	42.777
Diğer Borçlar	-	37.639.849	-	-	-	-	37.639.849
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	254.707.543	403.278.354	396.452.053	-	-	-	1.054.437.950
Ödenecek Vergi ve Benzeri Yükümlülükler	-	13.187.297	-	-	-	-	13.187.297
Maliyet Giderleri Karşılığı	-	-	20.687.893	-	-	-	20.687.893
Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider							
Tahakkukları	4.990.405	8.496.425	22.068.553	-	-	-	35.555.383
Uzun Vadeli Sigortacılık Teknik Karşılıkları	-	-	-	1.910.495	48.611.713	-	50.522.208
Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	-	-	-	-	-	6.474.170	6.474.170
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	348.639.709	348.639.709
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	259.739.582	600.060.125	614.263.733	1.910.495	48.611.713	355.113.879	1.879.699.527
Likidite Fazlası/(Açığı)	492.114.018	(157.792.893)	(278.900.784)	63.696.218	33.017.214	(152.133.773)	-

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

Finansal Araçlar Kategorileri:

Cari Finansal Varlıklar	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	423.788.616	423.788.616	678.300.658	678.300.658
Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	2.676.892	2.676.892	7.753.279	7.753.279
Cari Olmayan Finansal Varlıklar				
İştirakler	30.116.653	30.116.653	30.116.653	30.116.653
Değer Düşüklüğü Karşılığı	(21.676.882)	(21.676.882)	(22.155.402)	(22.155.402)
Toplam Finansal Varlıklar	434.905.279	434.905.279	694.015.188	694.015.188

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

4.2.2 Finansal Risk Faktörleri (Devamı)

Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri
ve seviye sınıflamaları

	30 Eylül 2016	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3
Satılmaya hazır finansal varlıklar	423.788.616	423.788.616	-	-
Borçlanma senetleri	351.439.215	351.439.215	-	-
Yatırım Fonları	72.349.401	72.349.401	-	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	2.676.892	2.676.892	-	-
Toplam	426.465.508	426.465.508	-	-

	31 Aralık 2015	Kategori 1	Kategori 2	Kategori 3
Satılmaya hazır finansal varlıklar	678.079.769	678.079.769	-	-
Borçlanma senetleri	610.911.053	610.911.053	-	-
Yatırım Fonları	67.168.716	67.168.716	-	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	7.753.279	7.753.279	-	-
Toplam	685.833.048	685.833.048	-	-

(*) Şirket 30 Eylül 2016 tarihi itibarı ile 7.961.251 TL (31 Aralık 2015: 7.961.251 TL) tutarındaki iştirakini ve 220.889 TL (31 Aralık 2015: 220.889 TL) tutarındaki borsada işlem görmeyen hisse senetlerini maliyet bedeli üzerinden tutmaktadır.

(**) Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 22.155.402 TL tutarındaki iştirak değer düşüklüğü karşılığını finansal tablolarına yansıtmıştır. (31 Aralık 2015 – 22.155.402.)

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

Finansal varlıklar:

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

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

Finansal yükümlülükler:

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

5. Bölüm Bilgileri

5.1 Faaliyet Bölümlemesi

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

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

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

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. Bölüm Bilgileri (Devamı)

5.1 Faaliyet Bölümlemesi (Devamı)

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren yıla ait bölüm sonuçları:

	Yangın	Nakliyat	Kara Araçları (Kasko)	Kara Araçları Sorumluluk (Zorunlu Trafik)	Diğer Kaza	Mühendislik	Tarım	Sağlık	Hayat	Dağıtılmayan	Toplam
TEKNİK GELİR	117.699.414	17.343.900	415.436.260	89.052.199	100.894.754	16.054.107	6.291.988	84.913.420	121.094	-	847.807.136
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	101.312.934	14.635.052	381.485.896	71.087.904	85.732.605	14.116.789	6.287.839	78.044.070	6.121	-	752.709.210
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	97.298.480	14.392.700	400.904.249	170.636.485	88.481.011	14.525.434	311.666	36.402.721	5.980	-	822.958.726
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	4.014.454	242.352	(19.418.353)	(72.297.260)	(3.073.130)	(408.645)	5.976.173	41.641.349	141	-	(43.322.919)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	-	-	-	(27.251.321)	324.724	-	-	-	-	-	(26.926.597)
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	12.141.967	1.985.072	28.582.770	15.360.215	15.031.491	1.755.741	4.149	6.649.440	114.973	-	81.625.818
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	-	979.909	(52)	(273)	-	-	219.910	-	-	1.199.494
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)	4.244.513	723.776	4.387.685	2.604.132	130.931	181.577	-	-	-	-	12.272.614
TEKNİK GİDER	(109.507.396)	(10.570.935)	(399.635.028)	(138.937.835)	(57.742.139)	(10.228.504)	(6.319.905)	(78.814.041)	(264.776)	-	(812.020.559)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(61.519.905)	(6.763.021)	(283.702.747)	(115.053.593)	(26.355.631)	(5.737.911)	(4.444.326)	(38.632.950)	(538.947)	-	(542.749.031)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(36.864.774)	(3.972.302)	(250.862.444)	(105.157.037)	(11.914.527)	(5.308.881)	(4.784.675)	(61.353.004)	(971.680)	-	(481.189.324)
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	(24.655.131)	(2.790.719)	(32.840.303)	(9.896.556)	(14.441.104)	(429.030)	340.349	22.720.054	432.733	-	(61.559.707)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	-	-	-	-	-	-	-	1.200.000	-	-	1.200.000
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) ve Diğer Teknik Giderler	(7.170.688)	(180)	(405.005)	-	(81.949)	(92.514)	-	-	-	-	(7.750.336)
4- Faaliyet Giderleri	(36.431.677)	(3.726.858)	(91.452.073)	(23.209.643)	(29.954.360)	(4.231.412)	(1.845.106)	(37.308.583)	(63.573)	-	(228.223.285)
4.1- Üretim Komisyonları (-)	(48.509.238)	(4.176.819)	(67.159.067)	(12.910.317)	(37.247.330)	(9.709.473)	(6.104.733)	(31.059.573)	-	-	(216.876.550)
4.2- Reasürans Komisyonları (+)	31.445.662	1.884.003	345	3.582	15.931.365	8.627.831	4.814.464	11.369.218	-	-	74.076.470
4.3- Genel Yönetim Giderleri	(19.368.101)	(1.434.042)	(24.293.351)	(10.302.908)	(8.638.395)	(3.149.770)	(554.837)	(17.618.228)	(63.572)	-	(85.423.204)
4.4- Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	-	-	-	-	-	-	-	-	337.744	-	337.744
6- Diğer Teknik Giderler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(4.385.126)	(80.876)	(24.075.203)	(674.599)	(1.350.199)	(166.667)	(30.473)	(4.072.508)	-	-	(34.835.651)
	8.192.018	6.772.965	15.801.232	(49.885.636)	43.152.615	5.825.603	(27.917)	6.099.379	(143.682)	-	35.786.577
Mali gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122.914.329	122.914.329
Amortisman gideri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.795.012)	(9.795.012)
Karşılık giderleri, net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.881.462)	(14.881.462)
Vergi gideri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali gider	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(122.914.328)	(122.914.328)
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.930.228)	(5.930.228)
Net Dönem Karı / (Zararı)	8.192.018	6.772.965	15.801.232	(49.885.636)	43.152.615	5.825.603	(27.917)	6.099.379	(143.682)	(30.606.701)	5.179.876

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. Bölüm Bilgileri (Devamı)

5.1 Faaliyet Bölümlemesi (Devamı)

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren yıla ait bölüm sonuçları:

	Yangın	Nakliyat	Kara Araçları (Kasko)	Kara Araçları Sorumluluk (Zorunlu Trafik)	Diğer Kaza	Mühendislik	Tarım	Sağlık	Hayat	Dağıtılmayan	Toplam
TEKNİK GELİR	114.822.144	15.634.943	377.983.453	139.570.528	132.560.082	15.911.782	38.346.678	156.583.172	190.977	-	991.603.759
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	97.119.834	12.460.340	351.757.924	131.054.444	107.235.900	13.237.215	33.385.930	144.162.704	9.836	-	890.424.127
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	100.149.674	12.781.787	336.392.138	78.019.257	104.317.065	15.190.069	34.638.913	148.856.277	10.195	-	830.355.375
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	(3.029.840)	(321.447)	15.365.786	62.713.794	752.281	(1.952.854)	(1.252.983)	(4.693.573)	(359)	-	67.580.805
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	-	-	-	(9.678.607)	2.166.554	-	-	-	-	-	(7.512.053)
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	15.397.540	2.748.588	21.710.012	7.285.262	25.250.406	2.584.874	4.960.748	12.420.468	184.453	-	92.542.351
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	-	1.979.616	(408)	159	-	-	-	(3.313)	-	1.976.054
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)	2.304.770	426.015	2.535.901	1.231.230	73.617	89.693	-	-	-	-	6.661.226
TEKNİK GİDER	(105.311.353)	(6.624.100)	(372.969.524)	(360.257.558)	(60.926.587)	(9.548.563)	(37.507.172)	(150.412.881)	(346.577)	-	(1.103.904.315)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(58.600.144)	(3.365.472)	(269.893.606)	(324.043.390)	(14.013.336)	(6.531.739)	(28.818.836)	(102.359.834)	(203.063)	-	(807.829.420)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(45.411.260)	(3.010.530)	(259.212.820)	(143.522.471)	(14.558.375)	(6.000.815)	(17.003.403)	(104.701.383)	(408.831)	-	(593.829.888)
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	(13.188.884)	(354.942)	(10.680.786)	(180.520.919)	545.039	(530.924)	(11.815.433)	2.341.549	205.768	-	(213.999.532)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(6.792.170)	(5.367)	(221.587)	-	(1.763.687)	(89.940)	-	-	(29)	-	(8.872.780)
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	(37.020.955)	(3.248.529)	(82.627.006)	(35.935.097)	(44.859.227)	(2.926.884)	(8.688.336)	(46.006.897)	(203.167)	-	(261.516.098)
4- Faaliyet Giderleri	(45.548.355)	(4.122.927)	(59.317.394)	(23.588.382)	(39.773.071)	(7.504.905)	(7.994.201)	(25.936.625)	-	-	(213.785.860)
4.1- Üretim Komisyonları (-)	27.052.921	2.200.963	331.007	187.224	3.898.478	7.684.629	74.143	18	2.728	-	41.432.111
4.2- Reasürans Komisyonları (+)	(17.418.668)	(1.275.356)	(22.058.612)	(12.208.170)	(8.566.695)	(3.045.750)	(629.287)	(18.694.023)	(205.895)	-	(84.102.456)
4.3- Genel Yönetim Giderleri	(1.106.853)	(51.209)	(1.582.007)	(325.769)	(417.939)	(60.858)	(138.991)	(1.376.267)	-	-	(5.059.893)
4.4- Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	(2.898.084)	(4.732)	(20.227.325)	(279.071)	(290.337)	-	-	-	59.682	-	59.682
6- Diğer Teknik Giderler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(14.602.804)	(10.035.625)	(14.051.531)	(250.506.880)	(78.430.768)	(7.339.661)	(2.735.423)	(11.166.108)	(155.601)	-	(112.300.561)
Mali gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177.126.138	177.126.138
Amortisman gideri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8.076.551)	(8.076.551)
Karşılık giderleri, net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.039.312)	(14.039.312)
Vergi gideri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali gider	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(174.269.679)	(174.269.679)
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.118.503	22.118.503
Net Dönem Karı / (Zararı)	14.602.804	10.035.625	14.051.531	(250.506.880)	78.430.768	7.339.661	2.735.423	11.166.108	(155.601)	2.859.099	(109.441.462)

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARI İLE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar

30 Eylül 2016

Maliyet değeri	Kullanım	Motorlu Taşıtlar	Demirbaş ve Tesisatlar ile Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi	Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri	Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar	Toplam
	Amaçlı Gayrimenkuller		Varlıklar	Dahil)		
1 Ocak	1.598.569	-	16.861.760	20.034.606	7.376	38.502.311
Alımlar	-	-	3.248.960	165.116	-	3.414.076
Transfer	-	-	-	-	-	-
Çıkışlar	-	-	77.200	15.919	-	93.119
30 Eylül	1.598.569	-	20.187.920	20.215.641	7.376	42.009.506
Birikmiş Amortismanlar						
1 Ocak	(896.329)	-	(10.338.950)	(727.715)	-	(11.962.994)
Dönem gideri	(237.071)	-	(1.517.756)	(1.320.936)	-	(3.075.763)
Çıkışlar	-	-	81.528	-	-	81.528
30 Eylül	(1.133.400)	-	(11.775.178)	(2.048.651)	-	(14.957.229)
30 Eylül net defter değeri	465.169	-	8.412.742	18.166.990	7.376	27.052.277

30 Eylül 2015

Maliyet değeri	Kullanım	Motorlu Taşıtlar	Demirbaş ve Tesisatlar ile Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi	Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri	Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar	Toplam
	Amaçlı Gayrimenkuller		Varlıklar	Dahil)		
1 Ocak	2.465.348	-	14.827.725	18.312.709	28.504	35.634.286
Alımlar	-	-	4.215.620	1.397.911	145.250	5.758.781
Çıkışlar	(823.231)	-	(637.427)	-	-	(1.460.658)
30 Eylül	1.642.117	-	18.405.918	19.710.620	173.754	39.932.409
Birikmiş Amortismanlar						
1 Ocak	(633.328)	-	(8.724.065)	(1.399.823)	-	(10.757.216)
Dönem gideri	(200.708)	-	(1.187.573)	(1.155.414)	-	(2.543.695)
Çıkışlar	105.123	-	455.140	-	-	560.263
30 Eylül	(728.913)	-	(9.456.498)	(2.555.237)	-	(12.740.648)
30 Eylül net defter değeri	913.204	-	8.949.420	17.155.383	173.754	27.191.761

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

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

30 Eylül 2016

<u>Maliyet Değeri</u>	Arazi ve Arsalar	Binalar	Toplam
1 Ocak	80.126	-	80.126
Çıkışlar	-	-	-
Transfer	-	-	-
30 Haziran	80.126	-	80.126
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>			
1 Ocak	-	-	-
Dönem gideri	-	-	-
Çıkışlar	-	-	-
30 Eylül	-	-	-
30 Eylül net defter değeri	80.126	-	80.126

30 Eylül 2015

<u>Maliyet Değeri</u>	Arazi ve Arsalar	Binalar	Toplam
1 Ocak	36.578	504.543	541.121
Çıkışlar	-	(504.543)	(504.543)
30 Eylül	36.578	(0)	36.578
<u>Birikmiş Amortismanlar</u>			
1 Ocak	-	(48.571)	(48.571)
Dönem gideri	-	(63.475)	(63.475)
Çıkışlar	-	112.046	112.046
30 Eylül	-	-	-
30 Eylül net defter değeri	36.578	(0)	36.578

Şirket'in, 1 Ocak – 30 Eylül 2016 dönemi içerisinde yatırım amaçlı gayrimenkullerinden kira geliri bulunmamaktadır. (1 Ocak – 30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır.)

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

30 Eylül 2016

Maliyet Değeri	Maddi Olmayan Duran Varlıklara		
	İlişkin Avanslar (*)	Haklar	Toplam
1 Ocak	2.666.428	52.085.155	54.751.583
Alımlar	541.427	7.756.525	8.297.952
Çıkışlar	(83.885)	-	(83.885)
Transferler	(1.374.214)	1.374.214	-
30 Eylül	1.749.756	61.215.894	62.965.650

Birikmiş İtfa Payları

1 Ocak	- (20.757.045)	(20.757.045)
Dönem gideri	- (6.719.123)	(6.719.123)
Çıkışlar	-	-
30 Eylül	- (27.476.168)	(27.476.168)
30 Eylül net defter değeri	1.749.756	33.739.726

30 Eylül 2015

Maliyet Değeri

Maliyet Değeri	Maddi Olmayan Duran Varlıklara		
	İlişkin Avanslar (*)	Haklar	Toplam
1 Ocak	12.217.024	28.879.266	41.096.290
Alımlar	679.551	8.959.698	9.639.249
Çıkışlar	-	-	-
Transferler	(10.100.765)	10.100.765	0
30 Eylül	2.795.810	47.939.729	50.735.539

Birikmiş İtfa Payları

1 Ocak	- (15.243.832)	(15.243.832)
Dönem gideri	- (5.469.381)	(5.469.381)
Çıkışlar	-	-
30 Eylül	- (20.713.213)	(20.713.213)
30 Eylül net defter değeri	2.795.810	27.226.516

(*) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar, yürütülmekte olan projeler için katılan genel yönetim giderlerini kapsamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla ilgili maddi olmayan duran varlıklar kullanıma hazır olmadıkları için amortismanına tabi tutulmamıştır.

Şirket'in 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, maddi olmayan duran varlıklar için muhasebeleştirdiği değer düşüklüğü zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Şirket'in finansal tablolarında şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in önemli derecede etkide bulunduğu, bağlı ortaklık ve müşterek yönetime tabi teşebbüslerin dışında kalan işletmelerdir. Önemli derecede etkinlik, bir işletmenin finansal ve operasyonel politikalarına ilişkin kararlarına münferiden veya müştereken kontrol yetkisi olmaksızın katılma gücünün olmasıdır. Şirket'in Merter BV'de 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 30.116.653 TL tutarında (31 Aralık 2015: 30.116.653 TL) %25 oranında iştiraki bulunmaktadır. Şirket'in bu iştirakin yönetiminde bir etkisi bulunmamakta ve iştirak sonucu bir alışveriş merkezi ve ofis binasına sahip olan şirketlerdeki nihai iştirak oranı her bir şirket için %12,5'tir. İştiraklerdeki yatırımların gerçeğe uygun değeri Şirket ile ilişkisi olmayan bağımsız bir gayrimenkul değerlendirme şirketi tarafından gerçekleştirilen değerlemeye göre belirlenmiş olup, 22.155.402 TL (31 Aralık 2015: 22.155.402 TL) tutarındaki iştirak değer düşüklüğü karşılığı 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal tablolara yansıtılmıştır (11.4 no'lu dipnot).

10. Reasürans Varlıkları

Şirket'in reasürans varlıkları ile ilgili bakiyeleri 17.16 no'lu dipnotta verilmiştir.

11. Finansal Varlıklar

11.1 Finansal Varlıkların Alt Sınıflamaları

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	423.788.616	678.300.658
Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait		
Finansal Yatırımlar	2.676.892	7.753.279
Toplam	426.465.508	686.053.937

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

	30 Eylül 2016			31 Aralık 2015		
	Maliyet	Borsa	Kayıtlı	Maliyet	Borsa	Kayıtlı
	Bedeli	Rayici	Değer	Bedeli	Rayici	Değer
	TL	TL	TL	TL	TL	TL
Devlet Tahvili	65.195.576	61.389.345	61.389.345	427.963.378	422.249.213	422.249.213
Özel Sektör Tahvili	130.514.097	132.418.831	132.418.831	97.302.245	99.327.442	99.327.442
Yatırım Fonları	141.399.103	157.410.150	157.410.150	80.311.808	89.334.398	89.334.398
Eurobond	73.428.521	72.349.401	72.349.401	69.293.388	67.168.716	67.168.716
Hisse Senetleri						
(Borsaya kote olmayan) Net	220.889	-	220.889	220.889	-	220.889
Toplam	410.758.186	423.567.727	423.788.616	675.091.708	678.079.769	678.300.658

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.1 Finansal Varlıkların Alt Sınıflamaları (Devamı)

Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Yatırımlar

	30 Eylül 2016			31 Aralık 2015		
	Maliyet	Borsa	Kayıtlı	Maliyet	Borsa	Kayıtlı
	Bedeli	Rayici	Değer	Bedeli	Rayici	Değer
	TL	TL	TL	TL	TL	TL
Devlet Tahvili	2.495.766	2.676.892	2.676.892	7.540.028	7.753.279	7.753.279

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

30 Eylül 2016

Hisse Senetleri	Pay Oranı	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer
	%	TL	TL	TL
Tarım Sigortaları Havuz				
İşletmesi A.Ş.	4,35	220.889	-	220.889
Borsaya Kote Olmayanlar		220.889	-	220.889
Toplam		220.889	-	220.889

31 Aralık 2015

Hisse Senetleri	Pay Oranı	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer
	%	TL	TL	TL
Tarım Sigortaları Havuz				
İşletmesi A.Ş.	4,35	220.889	-	220.889
Borsaya Kote Olmayanlar		220.889	-	220.889
Toplam		220.889	-	220.889

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle alım satım amaçlı finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle hazine nezdindeki blokaj tutarları 17.1 nolu dipnotta verilmiştir.

11.2 Dönem içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

11.3 Dönem içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)**11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi**

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

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

	30 Eylül 2016			31 Aralık 2015		
	Pay Oranı %	Maliyet Bedeli TL	Kayıtlı Değer TL	Pay Oranı %	Maliyet Bedeli TL	Kayıtlı Değer TL
Merter BV	25	30.116.653	30.116.653	25	30.116.653	30.116.653
Değer Düşüklüğü (-)		- (22.155.402)			- (22.155.402)	
İştirakler, net		30.116.653	7.961.251		30.116.653	7.961.251

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Finansal Varlığın Türü

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(3.613.788)	(7.432.490)	(1.047.646)

Değer artışları ve azalışları (ertelenmiş vergi hariç), finansal varlıkların, dönem sonu kayıtlı değer ile maliyet bedelleri arasındaki farkları yansıtmaktadırlar.

11.7 Finansal Araçlar

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

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARI İLE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.8. Finansal Araçlar

Finansal riskten korunma muhasebesi ile ilgili bilgilere 34.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

11.9 Kur Değişimin Etkileri

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

12. Borçlar ve Alacaklar

12.1 Şirket'in alacaklarının detayı

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
Aracılardan alacaklar	213.661.227	235.112.053
Banka garantili ve 3 aydan uzun vadeli kredi kartı alacakları	81.270.206	100.576.813
Reasürans şirketlerinden alacaklar	27.568.302	38.891.156
Rücu ve sovtaj alacakları - net (2.1.1 no'lu dipnot)	23.172.512	21.786.353
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar reeskontu (-)	-	-
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	345.672.247	396.366.375
Diğer alacaklar	137.561	71.183
Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar	30.954	30.954
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	168.515	102.137
İdari ve kanuni takipteki rücu alacakları	56.953.080	38.864.823
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	25.606.294	32.524.008
Esas faaliyetlerden alacaklar	428.400.136	467.857.343
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı (-) (*)	(10.257.055)	(9.860.324)
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (-) (**)	(22.513.236)	(21.195.854)
İdari ve kanuni takipteki net şüpheli rücu alacakları karşılığı (-) (**)	(48.602.025)	(38.864.823)
Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları	(81.372.316)	(69.921.001)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	347.027.820	397.936.342

(*) Bilançoda sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı hesabı altında gösterilmektedir.

(**) Bilançoda esas faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hesabı altında gösterilmektedir.

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARI İLE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Borçlar ve Alacaklar (Devamı)

12.1 Şirket'in alacaklarının detayı

Şirketin sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
0-60 gün	10.176.147	(1.611.642)
61-90 gün	1.977.474	734.785
90 gün üzeri	3.394.045	2.672.030
Vadesi gelmemiş alacaklar	330.293.096	394.673.339
Toplam	345.840.762	396.468.512

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

Teminat Türü	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Standart Alacaklar	Şüpheli Alacaklar	Standart Alacaklar	Şüpheli Alacaklar
Teminat Mektubu	36.367.915	5.000	35.962.761	5.000
Gayrimenkul İpoteği	60.262.361	4.035.702	61.180.530	4.407.397
Devlet Tahvil ve Hisse Senedi	8.173.812	-	113.178	-
Diğer	464.359	-	451.859	-
Toplam	105.268.447	4.040.702	97.708.328	4.412.397

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

Şüpheli ticari alacak karşılığı hareketleri

	2016	2015
Dönem başı - 1 Ocak	(60.060.677)	(60.266.898)
Dönem gideri	(13.448.331)	(10.260.547)
Tahsilatlar	2.393.747	11.954.825
Dönem sonu - 30 Eylül	(71.115.261)	(58.572.620)

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
0-30 gün	(8.944)	31.869
90 gün üzeri	82.568.318	71.356.962
Toplam	82.559.374	71.388.831

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Borçlar ve Alacaklar (Devamı)

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

Bilançoda ortaklara borçlar kalemi, geçmiş yıllarda dağıtılıp hissedarlar tarafından alınmayan temettülerden oluşmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in ortaklarına 1.143 TL tutarında borcu bulunmaktadır. (31 Aralık 2015: 1.143 TL).

12.3 Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı 109.309.149 TL'dir (31 Aralık 2015: 102.120.724 TL).

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

30 Eylül 2016

Bankalar (DTH)	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	5.811.569	2,9959	17.410.880
Avro	2.902.887	3,3608	9.756.023
İngiliz Sterlini	84.684	3,8909	329.497
İsviçre Frangı	53.691	3,0785	165.288
Diğer			
Toplam			27.661.688
Gelecek Aylara/Yıllara Ait Giderler	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	1.303.226	2,9959	3.904.334
Toplam			3.904.334
Menkul Kıymetler	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	7.289.812	2,9959	21.839.549
Toplam			21.839.549
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	22.954.875	2,9959	68.770.510
Avro	5.133.969	3,3608	17.254.243
İngiliz Sterlini	97.347	3,8909	378.767
İsviçre Frangı	6.298	3,0785	19.388
Diğer			
Toplam			86.422.908
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	(7.473.227)	2,9959	(22.389.041)
Avro	(2.055.159)	3,3608	(6.906.978)
Diğer			(146.854)
Toplam			(29.442.873)
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	(29.121.334)	2,9959	(87.244.605)
Avro	(3.329.911)	3,3608	(11.191.165)
Diğer			(483.623)
Toplam			(98.919.393)
Net Yabancı Para Pozisyonu			11.466.213

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Borçlar ve Alacaklar (Devamı)

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

31 Aralık 2015

Bankalar (DTH)	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	16.500.019	2,9076	47.975.455
Avro	2.810.599	3,1776	8.930.959
İngiliz Sterlini	150.514	4,3007	647.316
İsviçre Frangı	46.479	2,9278	136.081
Diğer			
Toplam			57.689.811
Gelecek Aylara/Yıllara Ait Giderler	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	814.063	2,9076	2.366.969
Toplam			2.366.969
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	56.700.708	2,9076	164.862.979
Avro	5.557.908	3,1776	17.660.808
İngiliz Sterlini	192.329	4,3007	827.149
İsviçre Frangı	26.339	2,9278	77.115
Diğer			271
Toplam			183.428.322
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	(4.166.814)	2,9128	(12.137.096)
Avro		3,1833	
Diğer			
Toplam			(12.137.096)
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Amerikan Doları	(28.279.961)	2,9128	(82.373.870)
Avro	(3.622.986)	3,1833	(11.533.051)
Diğer			(1.123.714)
Toplam			(95.030.635)
Net Yabancı Para Pozisyonu			136.317.371

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. Türev Finansal Araçlar

Şirket'in dönem içerisinde gerçekleşen kısa vadeli swap sözleşmeleri olup, bu işlemlerin piyasa değerlemesinden kaynaklı toplam geliri Türev ürünlerden elde edilen gelirler hesabında 2.656.664 TL olarak muhasebeleştirilmiştir 1 Ocak 2015 – 31 Mart 2015: 412.975, 1 Ocak 2015- 30 Eylül 2015: 14.963.079, 1 Ocak – 31 Aralık 2015: 38.493.917 TL)

14. Nakit Akış Amaçlı Genel Toplam

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Bankalar	698.705.916	374.800.368
Vadeli Mevduatlar	678.816.200	369.162.666
Vadesiz Mevduatlar	19.889.716	5.637.702
Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	234.518.756	176.503.394
Toplam	933.224.672	551.303.762
Nakit ve nakit benzeri bakiyeler üzerinde faiz gelir tahakkuku (-)	(10.388.975)	(798.285)
Nakit akım amaçlı genel toplam	922.835.697	550.505.477
Bloke banka mevduatları (*)	146.557.887	148.476.703

(*) Şirketin hazine nezdindeki bloke mevduat detayları 17.1 nolu dipnotta verilmiştir.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatlarının faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
	Yıllık Faiz Oranı (%)	Yıllık Faiz Oranı (%)
TL	7,25 – 13,95	8,25 – 13,95
USD	0,10 – 3,25	0,010 – 3,25
EUR	0,10 – 1,75	0,010 – 2,00

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, TL mevduatların vadeleri 3 Ekim 2016 ve 28 Kasım 2016 tarihleri arasında değişmekte; yabancı para mevduatının vadesi ise 7 Ekim 2016 ve 1 Kasım 2016 tarihine kadardır.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

14. Nakit Akış Amaçlı Genel Toplam (Devamı)

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, TL mevduatların vadeleri 4 Ocak 2016 ve 12 Şubat 2016 tarihleri arasında; yabancı para mevduatların vadesi ise 4 Ocak 2016 ve 8 Ocak 2016 tarihleri arasında değişmektedir.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, muhasebeleştirilen repo ve ters repo işlemine ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir.

30 Eylül 2016				
Ortalama Faiz				
	Maliyet	Oranı	Vade Tarih Aralığı	Kayıtlı Değer
Vadeli Mevduat	14.500.000	11,50%	11.08.2016 - 15.11.2016	14.697.503
Vadeli Mevduat	29.000.000	11,50%	20.09.2016 - 04.11.2016	29.085.197
Vadeli Mevduat	14.000.000	11,50%	22.09.2016 - 04.11.2016	14.033.652
Toplam	14.500.000			57.816.352

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, kısa vadeli borçlar içerisinde muhasebeleştirilen repo ve ters repo işleminden sağlanan fonların detayı aşağıdaki gibidir.

30 Eylül 2016				
Ortalama Faiz				
	Maliyet	Oranı	Vade Tarih Aralığı	Kayıtlı Değer
Tahvil	14.500.000	9,20%	11.08.2016 - 15.11.2016	14.686.395
Tahvil	29.000.000	8,50%	20.09.2016 - 04.11.2016	29.074.288
Tahvil	14.000.000	8,40%	22.09.2016 - 04.11.2016	14.028.997
Toplam	57.500.000			57.789.680

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

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı 2.14 nolu dipnotta verilmiştir.

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

Sermayeye Eklenecek Satış Karları hesap kaleminin içerisinde gayrimenkul satışlarından özkaynaklara aktarılan tutarlar yer almaktadır.

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

Özsermaye Değişim Tablosu'nda verilmiştir.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

15. Sermaye (Devamı)

15.3 Paylara bölünmüş sermayenin her sınıfı için

15.3.1 Kayıtlı sermayeyi oluşturan hisse senedi sayısı ile ilgili açıklama

Şirket'in çıkarılmış sermayesi her biri 1 Kr değerinde 30.600.000.000 adet paya ayrılmış olup, bu payları 10. tertip hisse senetleri temsil etmektedir (31 Aralık 2015: 1 Kr değerinde 30.600.000.000 adet pay).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Hisselerin nominal değeri hisse başına 1 Kr'dir (31 Aralık 2015: 1 Kr).

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

	Hisse Senedi Adet	
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Dönem başı, 1 Ocak	30.600.000.000	30.600.000.000
Dönem içinde çıkarılan	-	-
Dönem Sonu, 30.09	30.600.000.000	30.600.000.000

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

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

Şirket'in sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nca (SPK) 27 Ocak 2010 tarihinde 2010 yılı faaliyetlerinden elde edilen karların dağıtım esasları ile ilgili olarak; payları borsada işlem gören anonim ortaklıklar için, herhangi bir asgari kar dağıtım zorunluluğu getirilmemesine (31 Aralık 2015: %20), bu kapsamda, kar dağıtımının Kurul'un Seri:IV, No:27 sayılı " Sermaye Piyasası Kanununa Tabi Olan Halka Açık Anonim Ortaklıkların Temettü Avansı Dağıtımında Uyacakları Esaslar Hakkında Tebliği"nde yer alan esaslar, ortaklıkların esas sözleşmelerinde bulunan hükümler ve şirketler tarafından kamuya açıklanmış olan kar dağıtım politikaları çerçevesinde gerçekleştirilmesine karar verilmiştir.

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARI İLE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

15. Sermaye (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

15.4 Hisse Bazlı Ödemeler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

15.5 Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

16. Diğer Karşılıklar ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

16.1 Diğer standartlar veya yorumlar tarafından istenen, doğrudan özkaynaklarda tahakkuk ettirilen dönemin her bir gelir ve gider kalemi ve bu kalemlerin toplamı

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Satılmaya hazır finansal varlıkların		
değerleme farkı	(3.613.788)	(7.432.490)
Ertelenmiş vergi etkisi	722.758	1.486.498
Toplam	(2.891.030)	(5.945.992)

1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla geçerli olan "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardında yapılan değişiklikler doğrultusunda kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında ortaya çıkan 4.452.298 TL (Ertelenmiş vergi etkisi: 890.459 TL) tutarındaki aktüeryal kayıp özkaynaklar altında özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kur riskinden korunma işlemi sonucu (12.842.002) TL'lik (Ertelenmiş vergi etkisi: 2.568.400 TL) tutar öz kaynaklar altında özel fonlar (yedekler) kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

16.4 Finansal riskten korunma işlemleri

34.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARI İLE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. Diğer Karşılıklar ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni (Devamı)

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

	2016	2015
	Değer artış / (azalışı)	Değer artış / (azalışı)
Dönem başı, 1 Ocak	(5.945.992)	(838.117)
Dönem içinde özkaynağa intikal ettirilen değer artış/azalışı	3.054.962	(5.107.875)
Dönem sonu, 30 Eylül	(2.891.030)	(5.945.992)

16.6 İştiraklere ilişkin dönem içerisinde doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş kazanç veya kayıplar

34.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

16.7 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme değer artışları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

16. Diğer Karşılıklar ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları

17.1 Şirketin hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibariyle hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları

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

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Tesis Edilmesi Gereken	Mevcut Blokaaj	Tesis Edilmesi Gereken	Mevcut Blokaaj
Branş	TL	TL	TL	TL
Hayat	4.821.877	7.891.357	5.605.551	7.486.870
Devlet tahvili		7.891.357		7.486.870
Vadeli Mevduat		-		-
Hayat Dışı	118.491.138	146.557.887	113.636.452	148.476.703
Vadeli Mevduat		146.557.887		148.476.703
Toplam	123.313.015	154.449.244	119.242.003	155.963.573

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	2016		2015	
	Matematik Karşılık		Matematik Karşılık	
	Adet	TL	Adet	TL
Dönem başı - 1 Ocak	385	1.910.496	402	1.972.202
Dönem içinde giren				
Dönem içinde ayrılan	(97)	(337.956)	(12)	(59.321)
Dönem sonu, 30 Eylül	288	1.572.540	390	1.912.880

Yukarıdaki tabloda 1.572.540 TL tutarında Matematik Karşılıklar (31 Aralık 2015: 1.712.230 TL) ve 157.254 TL tutarında Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar (31 Aralık 2015: 198.265 TL) ve iptal edilen poliçe adetleri ile bunlara tekabül eden Matematik Karşılıklar da dahildir.

Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar'dan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar sınıfında yer alan varlıklar 11 no'lu dipnotta açıklandığı üzere rayiç değerle değerlendirilmekte; Hayat Matematik Karşılığı hesabında muhasebeleştirilen, rayiç değer ile iskonto edilmiş değer arasında 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla fark bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarları

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Branşı	Tutarı	Tutarı
Kara Araçları Sorumluluk	1.052.069.279.603	862.114.750.643
Yangın ve Doğal Afetler	848.153.219.728	526.559.025.553
Genel Zararlar	287.187.199.044	265.309.807.601
Nakliyat	92.050.704.297	81.895.226.185
Kaza	39.770.460.436	36.064.872.852
Finansal Kayıplar	71.301.972.486	61.731.083.844
Genel Sorumluluk	55.834.610.854	39.095.209.261
Hava Araçları Sorumluluk	17.850.362.057	22.250.156.540
Kara Araçları	37.366.799.380	30.495.506.795
Hastalık/Sağlık	10.532.035.943	9.288.557.000
Hukuksal Koruma	9.934.658.720	8.258.673.613
Hava Araçları	1.401.189.344	2.604.171.853
Kredi	1.884.658.149	2.914.064.890
Su Araçları	827.862.355	649.210.601
Doğrudan Kefalet	509.847.859	648.109.469
Hayat	-	825.527
Toplam	2.526.674.860.255	1.949.879.252.227

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.4 Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

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

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARI İLE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2016 Kar Payı Dağıtım Oranı (%)	1 Ocak - 30 Eylül 2015 Kar Payı Dağıtım Oranı (%)
TL (Hayat Sigortaları)	9,00	9,00

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

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

Reasürans Varlıkları

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Reasürans Şirketlerinden Alacaklar	27.568.302	38.891.156
Reasürans Şirketi Nezdindeki Depolar	30.954	30.954
Kazanılmamış Primler Karşılığı Reasürör Payı	389.161.329	320.273.585
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı Reasürör Payı	282.990.530	210.698.731
Devam Eden Riskler Karşılığı Reasürör Payı	11.589.809	7.094.384
Dengeleme Karşılığı Reasürör Payı	37.198.730	21.953.456,00
Toplam	748.539.654	598.942.267

Reasürans Borçları

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	178.998.606	149.033.440
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	51.539.639	35.555.383
Toplam	230.538.245	184.588.823

Reasürans Anlaşmaları Gelir ve Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015	1 Ocak- 30 Haziran 2016
Reasüröre Devredilen Primler (-)	(554.719.411)	(136.643.965)	(405.193.068)	(113.167.017)	(418.075.446)
Alınan Komisyonlar	74.076.469	26.020.017	41.429.384	19.433.096	48.056.452
Kazanılmamış Primler Karşılığı Reasürör Payı	66.185.464	(39.867.361)	74.292.870	(30.352.367)	106.052.825
Devam Eden Riskler Karşılığı Reasürör Payı	4.495.425	5.629.751	1.674.801	685.737	(1.134.326)
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı Reasürör Payı	72.291.798	25.399.054	67.484.427	23.411.292	46.892.744
Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı	128.159.608	43.711.286	80.192.306	23.754.481	84.448.322
Toplam	(209.510.647)	(75.751.218)	(140.119.280)	(76.234.778)	(133.759.429)

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

Branş	30 Eylül 2016			30 Eylül 2015		
	Devredilen Primler	Teknik		Devredilen Primler	Teknik	
		Karşılıklar Reasürör Payı	Ödenen Hasar Reasürör Payı		Karşılıklar Reasürör Payı	Ödenen Hasar Reasürör Payı
Yangın ve Doğal Afetler	(225.562.062)	44.139.249	25.834.742	(210.100.156)	54.383.948	31.350.941
Genel Zararlar	(95.103.927)	(2.083.747)	31.054.996	(87.998.172)	57.799.700	31.461.924
Genel Sorumluluk	(34.467.890)	25.027.908	5.465.714	(31.557.008)	(12.735.460)	6.158.492
Finansal Kayıplar	(22.067.393)	(803.243)	732.966	(27.145.462)	10.761.986	109.940
Nakliyat	(8.061.475)	5.585.488	4.174.072	(9.764.096)	(3.590.839)	5.336.398
Kara Araçları Sorumluluk	(15.393.799)	10.861.057	12.171	(5.554.866)	(6.025.750)	13.271
Kara Araçları	(660.821)	2.784	(9.918)	(677.647)	(344.653)	(761)
Kaza	(8.527.961)	2.246.959	750.034	(6.544.601)	3.141.027	446.228
Destek	(2.004.837)	(207.009)	-	(2.367.049)	79.057	-
Kredi	(2.387.804)	(2.882.227)	2.898.054	(3.875.499)	1.133.119	3.412.406
Hava Araçları	(3.454.303)	(507.912)	934.467	(3.020.651)	1.511.118	41.306
Hava Araçları Sorumluluk	(5.790.877)	2.559.665	1.319.044	(9.730.518)	2.412.262	757.606
Su Araçları	(1.835.810)	4.905.747	407.232	(1.339.737)	25.725	983.067,00
Hastalık/Sağlık	(127.272.074)	55.311.149	53.701.575	(1.675.534)	85.886	-
Doğrudan Kefalet	(2.128.378)	(1.171.114)	884.459	(3.839.469)	34.846.782	121.488
Hayat	-	-	-	(2.603)	187	-
Hukuksal Koruma	-	-	-	-	-	-
Toplam	(554.719.411)	142.984.754	128.159.608	(405.193.068)	143.484.095	80.192.306

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

17.17. Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması

4.1.2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

4.1.2.4 nolu dipnotta açıklanmıştır.

AKSIGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	2016	
	Sigorta borçları	Reasürans varlıkları
Dönem başı - 1 Ocak	184.588.823	598.942.267
Dönem içi net değişim	45.949.422	149.597.387
Dönem sonu - 30 Eylül	230.538.245	748.539.654

	2015	
	Sigorta borçları	Reasürans varlıkları
Dönem başı - 1 Ocak	137.613.081	473.058.132
Dönem içi net değişim	72.996.393	125.884.135
Dönem sonu - 31 Aralık	210.609.474	598.942.267

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

17.3 no'lu dipnotta sunulmuştur.

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

19.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Acentelere borçlar	26.562.392	26.020.651
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	178.998.605	149.033.440
Sigortacılık Faaliyetinden Borçlar	205.560.997	175.054.091
Anlaşmalı servis ve kurumlara borçlar	5.344.729	11.767.312
Doğal Afet Sigortaları Kurumu cari hesabı	83.106	14.540.068
Satıcılara borçlar	664.916	3.938.121
Acentelere dask borçları	15.819.366	566.223
Diğer	885.285	471.512
Diğer Borçlar	22.797.402	31.283.236
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	6.228.276	6.356.378
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	51.614.409	35.555.383
Gider Tahakkukları	24.877.982	20.687.893
Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları	76.492.391	56.243.276
Toplam Kısa Vadeli Borçlar	311.079.066	268.936.981
Toplam Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler	311.079.066	268.936.981

19.2 İlişkili Taraf Açıklamaları

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

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. Borçlar

Sigortacılık Teknik Karşılıkları	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kazanılmamış Primler Karşılığı- Net (*)	551.287.977	510.667.337
Devam Eden Riskler Karşılığı- Net	43.280.736	16.354.138
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı-Net (**)	587.759.153	526.216.475
İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	0	1.200.000
Matematik Karşılıklar-Net	1.572.540	1.910.495
Dengeleme Karşılığı-Net	56.362.048	48.611.713
Toplam	1.240.262.454	1.104.960.158

(*) Kazanılmamış primler karşılığının gelir tablosu etkisi hesaplanırken, faaliyet giderleri içerisinde yer alan asistans şirketlerine devredilen primlerin erteleme etkisi olan 2.702.491 TL'lik (31 Aralık 2015: 376.682 TL) tutar netleştirilmiştir.

2.15 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, kazanılmamış primler karşılığı reasürans pay tutarı SGK'ya devredilen primler üzerinden gün esasına göre hesaplanan ve 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 10.565.330 TL'lik tutardaki kazanılmamış primler karşılığı reasürans payını içermektedir (31 Aralık 2015: 2.740.332 TL).

Şirket'in sigortacılık teknik karşılıklarının hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış Primler Karşılığı:

	30 Eylül 2016			30 Eylül 2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	830.940.922	(320.273.585)	510.667.337	830.480.271	(264.325.914)	566.154.357
Net değişim	109.508.383	(68.887.744)	40.620.639	6.712.067	(70.022.716)	(63.310.649)
Dönem sonu - 30 Eylül	940.449.305	(389.161.329)	551.287.976	837.192.338	(334.348.630)	502.843.708

Devam Eden Riskler Karşılığı:

	30 Eylül 2016			30 Eylül 2015		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı-1 Ocak	23.448.522	(7.094.384)	16.354.138	19.174.631	(8.955.838)	10.218.793
Net değişim	31.422.023	(4.495.425)	26.926.598	9.186.854	(1.674.801)	7.512.053
Dönem sonu - 30 Eylül	54.870.545	(11.589.809)	43.280.736	28.361.485	(10.630.639)	17.730.846

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARI İLE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. Borçlar (Devamı)

Dengeleme Karşılığı:

	30 Eylül 2016			30 Eylül 2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı-1 Ocak	70.565.169	(21.953.456)	48.611.713	38.577.088	-	38.577.088
Net değişim	22.995.609	(15.245.274)	7.750.335	27.490.416	(18.617.665)	8.872.751
Dönem sonu - 30 Eylül	93.560.778	(37.198.730)	56.362.048	66.067.504	(18.617.665)	47.449.839

İkramiye ve İndirimler Karşılığı

	30 Eylül 2016			30 Eylül 2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı-1 Ocak	1.200.000	-	1.200.000	-	-	-
Net değişim	(1.187.723)	(12.277)	-	31.637	(31.637)	-
Dönem sonu - 30 Eylül	-	(12.277)	-	31.637	(31.637)	-

Muallak Hasar Karşılığı:

Şirket'in muallak hasar karşılığının 2016 yılı hareket tablosu 4.1.2.3 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

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

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %20'dir. Şirket'in ertelenmiş gelir vergisine ilişkin tutarlarına 35 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

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

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

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

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

Kıdem tazminatı karşılığı:

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

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

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanlara ödenecek kıdem tazminatları muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. 30 Eylül 2016 tarihindeki karşılık yıllık %7.28 enflasyon (31 Aralık 2015: % 8,81) ve %10,91 (31 Aralık 2015; %10,71) faiz oranı varsayımlarına göre %2 (31 Aralık 2015: %2) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. İsteğe bağlı işten ayrılımlar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

Ancak bu tahmin sırasında, 1475 Sayılı İş Kanunu'nun 14. maddesinin 1. fıkrasının 5 numaralı bendinde belirtilen, 506 sayılı Kanun'un 60. maddesinin birinci fıkrasının A bendinin (a) ve (b) alt bendlerinde öngörülen yaşlar dışında kalan diğer şartları veya aynı kanunun geçici 81. maddesine göre yaşlılık aylığı bağlanması için öngörülen sigortalılık süresini (15 yıl) ve prim ödeme gün sayısını (3600 gün) tamamlayarak kendi istekleri ile işten ayrılımları nedeniyle yapılacak kıdem tazminatı ödemeleri şirkete kalacak tutarlara ilişkin tahminlerin dışında tutulmuştur.

1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla geçerli olan "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardında yapılan değişiklikler doğrultusunda kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında ortaya çıkan 4.452.298 TL (Ertelenmiş vergi etkisi: 890.455 TL) tutarındaki aktüeryal kayıp özkaynaklar altında özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2016 tarihinden itibaren geçerli olan 4.297,21 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır. (31 Aralık 2015: 4.092,53 TL)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı, 1 Ocak	6.474.170	2.813.302
Dönem içi hareket	1.136.431	1.743.217
Aktüeryal kayıp/kazanç	(228.256)	3.480.442
Ödenen kıdem tazminatları (-)	(1.318.286)	(1.562.791)
Dönem sonu, 30 Eylül	6.064.059	6.474.170

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

	2016		2015	
	Kullanılmamış izin karşılıkları	Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	Kullanılmamış izin karşılıkları	Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri
Dönem başı, 1 Ocak	1.070.851	1.439.049	1.360.307	1.327.563
Dönem içi hareket	(282.135)	79.393	(397.054)	112.824
Dönem sonu, 31 Haziran	788.716	1.518.442	963.253	1.440.387

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları (Devamı)

23.2 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in teminat, rehin ve ipotek ("TRİ") pozisyonuna ilişkin tabloları aşağıdaki gibidir:

Şirket Tarafından Verilen Teminat, Rehine ve İpotekler	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Ana Para Birimi Tutarı	Tutar TL	Ana Para Birimi Tutarı	Tutar TL
A. Kendi tüzel kişiliği adına vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-	-	-
B. Tam konsolidasyon kapsamına dahil edilen ortaklıklar lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-	-	-
C. Olağan ticari faaliyetlerinin yürütülmesi amacıyla diğer 3. kişilerin borcunu temin amacıyla vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı		1.896.329		859.300
	Türk Lirası	1.896.329	859.300	859.300
	Amerikan Doları	-	0	0
D. Diğer verilen TRİ'lerin toplam tutarı		565.250		565.250
i. Ana ortaklık lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-	-	-
ii. B ve C maddeleri kapsamına girmeyen diğer grup şirketleri lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı	-	-	-	-
iii. C maddesi kapsamına girmeyen 3. kişiler lehine vermiş olduğu TRİ'lerin toplam tutarı		565.250		565.250
	Türk Lirası	565.250	565.250	565.250
Toplam		2.461.579		1.424.550

Şirket'in vermiş olduğu diğer TRİ'lerin Şirket'in özkaynaklarına oranı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

23.3 Karşılıklar, Koşullu Yükümlülükler ve Koşullu Varlıklar

Koşullu yükümlülükler	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Davalık Muallak Hasarlar	285.953.455	243.934.118
Toplam	285.953.455	243.934.118

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Rücu Davaları, Brüt	68.574.264	54.140.919
Ticari Alacak Davaları ve İcra Takipleri	11.273.041	12.238.146
Toplam	79.847.305	66.379.065

T.C. Maliye Bakanlığı Vergi Denetleme Kurulu'nun, Şirket nezdinde 24 Haziran 2014 tarihinde başlattığı, 2009, 2010, 2011 ve 2012 yılları BSMV konulu, sınırlı vergi incelemesi sonucunda, sovtaj işlemlerinin banka ve sigorta muameleleri vergisine tabi tutulmadığı gerekçesiyle Şirket'e 2009 yılı için 1,8 milyon TL vergi ve 2,8 milyon TL vergi cezası, 2010 yılı için 2 milyon TL vergi ve 3 milyon TL vergi cezası, 2011 yılı için 3 milyon TL vergi ve 4,6 milyon TL vergi cezası, 2012 yılı için 4,3 milyon TL vergi ve 6,4 milyon TL vergi cezası olmak üzere toplam 27,9 milyon TL vergi ve vergi cezası tarh edilmiş olup, Şirket uygulamalarının mevzuata uygun olduğu düşünülmekte olduğundan finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Şirket, 16 Ocak 2015 tarihinde 2009 yılına ilişkin ve 20 Şubat 2015 tarihinde 2010, 2011 ve 2012 yıllarına ilişkin vergi ve cezaları için Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Uzlaşma Komisyonu Başkanlığı'na uzlaşma talebinde bulunmuştur.

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARI İLE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları (Devamı)

23.4 Maliyet Giderleri Karşılığı

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Komisyon karşılığı	8.402.301	6.279.050
Gider karşılıkları	4.347.725	4.238.540
İzin karşılığı	788.716	1.070.851
Performans prim karşılığı	6.304.756	4.378.053
Güvence fonu karşılığı	1.575.428	683.871
Diğer	3.459.056	4.037.528
Toplam	24.877.982	20.687.893

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Hayat Dışı Branşlar				
Kara Araçları	400.904.249	132.351.888	336.392.139	124.211.735
Kara Araçları Sorumluluk	170.636.484	67.341.274	78.019.257	17.878.610
Hastalık/Sağlık	36.402.723	7.958.849	148.856.277	28.697.579
Yangın ve Doğal Afetler	97.298.480	24.515.546	100.149.674	28.047.757
Genel Zararlar	48.462.933	14.295.314	100.788.108	15.549.623
Finansal Kayıplar	21.721.985	7.421.380	20.565.447	6.336.161
Kaza	14.769.013	6.499.562	14.442.041	6.350.274
Genel Sorumluluk	14.314.158	5.809.916	14.752.785	5.517.322
Nakliyat	13.264.501	2.904.641	11.749.931	3.504.575
Hukuksal Koruma	3.117.500	1.014.246	2.715.990	934.828
Su Araçları	1.128.199	302.782	1.031.856	290.810
Doğrudan Kefalet	683.357	236.427	530.826	274.949
Destek	123.011	36.408	146.393	53.855
Kredi	125.674	8.228	203.974	31.648
Hava Araçları	288	107	300	138
Hava Araçları Sorumluluk	192	102	182	73
Hayat Dışı Branşlar Toplamı	822.952.747	270.696.670	830.345.180	237.679.937
Hayat	5.980	1.500	10.195	3.800
Toplam	822.958.727	270.698.170	830.355.375	237.683.737

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Bulunmamaktadır (1 Ocak -31 Eylül 2016: Bulunmamaktadır).

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26. Yatırım Gelirleri/Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Nisan- 30 Eylül 2015
Toplam Yatırım Gelirleri	77.414.403	25.638.039	45.462.122	11.016.967
Toplam	77.414.403	25.638.039	45.462.122	11.016.967

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
Özkaynaklar altında muhasebeleşen değerleme farkları	(2.891.030)	(8.742.162)
Toplam	(2.891.030)	(8.742.162)

28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Aktifler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılmış finansal varlıkların bilanço tarihi itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan net kazanç tutarı 6.514.898 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2015: 7.612.716 TL)

29. Sigorta Hak ve Talepleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı				
Hukuksal Koruma	(59.650)	(34.511)	189.092	13.173
Su Araçları	(583.689)	(610.100)	(39.406)	(46.938)
Hava Araçları Sorumluluk	28	(249)	(38)	38
Doğrudan Kefalet	(344.566)	(56.719)	(789.434)	(195.003)
Kredi	116.517	(1.524)	(63.833)	(108.064)
Kaza	(159.722)	(335.502)	168.460	(49.002)
Nakliyat	(2.207.029)	(857.950)	(315.536)	(190.808)
Finansal Kayıplar	243.460	(213.743)	1.428.241	36.705
Hastalık / Sağlık	22.720.054	554.099	2.341.549	3.055.683
Kara Araçları	(32.840.303)	(18.961.236)	(10.680.786)	(10.635.073)
Genel Sorumluluk	(13.383.116)	(7.014.511)	274.025	(3.906.930)
Yangın ve Doğal Afetler	(24.655.131)	(14.588.231)	(13.188.884)	(4.263.594)
Genel Zararlar	(942.690)	233.171	(13.007.486)	8.900.048
Kara Araçları Sorumluluk	(9.896.556)	(7.048.418)	(180.520.919)	(6.308.193)
Hayat dışı toplam	(61.992.441)	(48.935.468)	(214.205.300)	(13.698.303)
Hayat	432.734	(20.543)	205.768	(3.875)
Toplam (*)	(61.559.707)	(48.956.011)	(213.999.532)	(13.702.178)

(*) Cari dönem ve önceki dönem karşılaştırması için dipnot 4.1.2.3'deki açıklamalara bakınız.

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

31. Zaruri Diğer Giderler

Gider çeşitleri 32 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Üretim komisyonları (-)	(216.876.550)	(76.263.574)	(213.795.373)	(68.094.101)
Reasürans komisyonları (+)	74.076.469	26.020.017	41.432.112	19.435.824
Personel ücret ve giderleri (-) (*)	(50.816.720)	(16.507.578)	(52.465.070)	(16.438.518)
Bilgi işlem giderleri (-)	(10.422.889)	(2.864.868)	(9.080.943)	(2.343.257)
Toplantı ve eğitim giderleri (-)	(2.223.809)	(476.414)	(1.890.275)	(231.592)
Ulaşım giderleri (-)	(2.982.415)	(943.917)	(2.751.764)	(931.670)
Kira giderleri (-)	(6.402.652)	(2.381.699)	(5.462.401)	(1.994.495)
Sosyal yardım giderleri (-)	(2.625.962)	(753.542)	(2.888.778)	(996.421)
Tamir ve bakım giderleri (-)	(2.204.286)	(704.301)	(2.019.523)	(623.776)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler (-)	(1.032.472)	(342.162)	(831.247)	(353.740)
İlan ve reklam giderleri (-)	(2.309.856)	(464.143)	(1.768.738)	(264.175)
Haberleşme ve iletişim giderleri (-)	(1.227.940)	(427.592)	(1.642.287)	(912.891)
Diğer (-)	(3.174.203)	(1.180.666)	(3.309.820)	(436.726)
Toplam	(228.223.285)	(77.290.439)	(256.474.107)	(74.185.538)

(*) Şirket, koşulları yerine getiren personelin brüt maaşının %3'ü kadar aylık bireysel emeklilik katılım payı ödemesi yapmakta ve bu tutar personel ücret ve giderleri içerisinde gösterilmektedir.

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Maaş, ikramiye ve prim ödemeleri	(47.758.793)	(15.683.065)	(49.634.963)	(16.007.672)
Sigorta ödemeleri	(680.022)	(218.923)	(638.740)	(213.685)
Diğer ödemeler	(2.377.905)	(605.590)	(2.191.367)	(217.161)
Toplam (32 no'lu dipnot)	(50.816.720)	(16.507.578)	(52.465.070)	(16.438.518)

34. Finansal Maliyetler

34.1 Finansman Giderleri:

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

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

45 nolu dipnotta açıklanmaktadır.

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

45 nolu dipnotta açıklanmaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

34. Finansal Maliyetler (Devamı)

34.5 Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Nakit akış korunma ilkesi

Şirket, 2.25 no'lu dipnotta açıkladığı muhasebe politikasına uygun olarak kurdaki değişimler nedeniyle korunma amaçlı aracın değerinde gerçekleşen değişiklikleri özsermaye hesabında muhasebeleştirmektedir. Bu açıdan 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal riskten korunma işlemi sonucu ertelenmiş vergi etkisi dahil (10.273.601) TL'lik tutarı özkaynaklar altında "özel fonlar (yedekler)" kaleminde muhasebeleşmiştir.

	Döviz	Dönem	Dönem	
Tutar	Cinsi	Başı Kuru	Sonu Kuru	Kur Farkı
16.859.659	USD	2,2342	2,9959	(12.842.002)

Nakit akış riskinin korunma türü ve ilkesi

Şirket, 24.149.471 USD tutarındaki Eurobond ile operasyonel kiralamadan kaynaklanan gelecekteki kur riskini önlemeyi amaçlamaktadır.

34.6 Finansal araçların gerçeğe uygun değere göre ölçülmesinden kaynaklanan ve kar veya zararda muhasebeleştirilen kur farkları haricinde, kar veya zararda muhasebeleştirilen başka kur farkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

35. Gelir Vergisi

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Vergi (gideri) / geliri aşağıdakilerden oluşmaktadır:				
Cari vergi (gideri) / geliri	-	-	-	-
Geçici farkların oluşması ile geçici farkların ortadan kalkmasına ilişkin ertelenmiş vergi (gideri) / geliri	(1.662.152)	(4.563.754)	23.191.676	(6.663.859)
Toplam vergi (gideri) / geliri	(1.662.152)	(4.563.754)	23.191.676	(6.663.859)

**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

35. Gelir Vergisi (Devamı)**Ertelenmiş vergi**

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

<u>Ertelenmiş vergi</u>	2016	2015
Doğrudan özkaynaklara kaydedilen:		
Satılmaya hazır finansal varlıkların		
yeniden değerlemesi	722.758	1.486.498
Kur riskinden korunmanın etkisi	(2.568.400)	(2.448.613)
Aktüeryal kayıp kazanç etkisi	890.460	936.111
	(955.183)	(26.004)

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

<u>Ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)</u>	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Değer düşüklüğü karşılığı	4.431.080	4.431.080
Teknik karşılıklar	9.661.041	4.194.720
Menkul kıymetler değerlendirme farkı	722.758	1.486.498
Performans prim karşılığı	1.260.951	875.611
Gider karşılıkları	1.041.935	819.076
Şüpheli alacak karşılığı	381.200	381.200
Kıdem tazminatı karşılığı	1.212.812	1.294.834
Kullanılmamış izin karşılığı	157.743	214.170
Maddi ve maddi olmayan varlıklar ekonomik		
ömür farkları	(1.120.611)	(562.219)
Kur riskinden korunmanın etkisi	(2.568.400)	(2.448.613)
Mali Zarar	21.440.045	28.525.528
Ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)	36.620.554	39.211.885

<u>Ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü) hareketleri:</u>	2016	2015
Dönem başı, 1 Ocak	39.211.885	9.024.367
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş		
vergi geliri/(gideri)	(1.662.152)	23.191.676
Özkaynakta muhasebeleştirilen ertelenmiş		
vergi geliri	(929.178)	4.506
Dönem sonu, 30 Eylül	36.620.555	32.220.549

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35 Gelir Vergisi (Devamı)

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

Vergi karşılığının mutabakatı:	2016	2015
Vergi öncesi zarar	6.842.028	(132.633.140)
Hesaplanan vergi geliri: %20	(1.368.406)	26.526.627
İlavelerin etkisi	(21.589.527)	(16.696.131)
İndirimlerin etkisi, net	42.890.457	10.102.028
Mali Kar/ (Zarar)	19.932.524	(19.932.524)
Mahsup edilen geçmiş yıl zararları	(19.932.524)	-
Dönem karı vergi ve diğer yasal yükümlülük karşılıkları	-	-

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Şirket dönem sonu finansal tablolarında 36.620.554 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı yansıtmıştır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığının 21.440.045 TL tutarındaki kısmı 107.200.225 TL tutarındaki taşınan mali zarar üzerinden hesaplanarak ayrılmıştır. Şirket yönetimi tarafından hazırlanan iş planları ve projeksiyonlar çerçevesinde; gelecek dönemlerde vergilendirebilir karın olduğuna dair kullanılan varsayımları doğrultusunda taşınan zararlar dahil tüm geçici farklar üzerinden 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dönem itibarıyla mali tablolarında ertelenmiş vergi aktifi kaydedilmiştir. Vergi zararlarının vadesi aşağıdaki gibidir.

	2016	2015
2020 yılında sona erecek	107.200.225	99.662.620

36. Net Kur Değişim Gelirleri / (Giderleri)

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Kar/(Zarar) kalemlerinde muhasebeleşen:				
Kambiyo karları	42.843.261	16.611.978	123.176.837	85.805.273
Kambiyo zararları	(41.403.483)	(13.818.656)	(81.911.781)	(53.075.969)
	1.439.778	2.793.322	41.265.056	32.729.304

37. Hisse Başına Kazanç

	2016	2015
Tedavüldeki hisse senedi adedi	30.600.000.000	30.600.000.000
Dönem başı, 1 Ocak	30.600.000.000	30.600.000.000
Nakit karşılığı çıkarılan hisse senetleri	-	-
Tedavüldeki hisse senedi adedi	30.600.000.000	30.600.000.000
Dönem sonu, 30 Eylül	30.600.000.000	30.600.000.000
Tedavüldeki hisse senedinin ağırlıklı ortalama adedi (1 Adet 0,01 TL)	30.600.000.000	30.600.000.000
Net dönem karı / (zararı) (TL)	5.179.876	(109.441.462)
Hisse başına kar / (zarar) (TL)	0,017	(0,358)

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

38. Hisse Başı Kar Payı

24 Mart 2016 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden, 2015 yılı faaliyet sonuçlarını içeren finansal tablolarda oluşan net karın olmadığından ortaklara dağıtım yapılmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda sunulmuştur.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

42. Riskler

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

43. Taahhütler

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

44. İşletme Birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

45. İlişkili Taraf Açıklamaları

Şirket ile diğer ilişkili taraflar arasındaki işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

İlişkili taraf alacakları / (borçları)

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Ortaklar	153.010	(107.314)
Grup Şirketleri	10.841.189	16.478.636
Toplam	10.994.199	16.371.322

- (*) İlişkili taraflardan alacaklar tutarının 231.836 TL (31 Aralık 2015: 80.678 TL) finansal tablolarda "Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar" satırında gösterilmiş olup geri kalan kısmı "Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar" bakiyesi içerisinde gösterilmiştir.

Prim Üretimi

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Ortaklar	1.969.973	665.201	1.875.858	640.524
Grup Şirketleri	103.650.000	36.330.733	95.638.625	32.493.078
Toplam	105.619.973	36.995.934	97.514.483	33.133.602

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraf Açıklamaları (Devamı)

Ödenen Hasar

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Ortaklar	810	(159)	649.114	384.710
Grup Şirketleri	9.534.719	2.897.226	23.862.110	15.702.410
Toplam	9.535.529	2.897.067	24.511.224	16.087.120

İlişkili taraf yatırımları

Banka Mevduatları

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Grup Şirketleri	574.281.361	67.670.586
Toplam	574.281.361	67.670.586

Özel Sektör Tahvilleri

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Grup Şirketleri	15.294.313	28.794.288
Toplam	15.294.313	28.794.288

Yatırım Fonları

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Grup Şirketi	158.252.836	89.334.398
Toplam	158.252.836	89.334.398

İlişkili Taraflardan Alınan Faiz Gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2015	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
Grup Şirketleri	43.782.837	14.912.236	25.089.787	3.932.346
Toplam	43.782.837	14.912.236	25.089.787	3.932.346

Bilanço’da Ortaklara Borçlar hesap kaleminde yer alan tutar henüz ortaklar tarafından alınmamış temettülerden oluşmaktadır.

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARI İLE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Bulunmamaktadır.

47. Diğer

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

Diğer Çeşitli Alacaklar	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Tarım Sigortaları A.Ş. Cari Hesabı	11.677.406	2.446.238
Diğer alacaklar	2.146.855	3.033.414
Zorunlu Deprem Sigortası Primlerinden Borçlu Acenteler	1.893.240	1.459.834
H.Ö. Sabancı Vakfından Alacaklar	-	-
Toplam	15.717.501	6.939.486

Kısa Vadeli Diğer Çeşitli Borçlar	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Doğal Afet Sigortaları Kurumu cari hesabı	83.106	14.540.068
Anlaşmalı servis ve kurumlara borçlar	5.344.729	11.767.312
Satıcılara borçlar	664.916	3.938.121
Acentelere dask borçları	15.819.366	566.223
Diğer	885.285	471.512
Toplam	22.797.402	31.283.236

Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Peşin Ödenen Giderler (*)	9.157.756	2.539.182
Diğer	-	-
Toplam	9.157.756	2.539.182

Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Peşin Ödenen Giderler	218.655	249.184
Toplam	218.655	249.184

(*) Gelecek aylara ait giderlerin 3.753.159 TL (31 Aralık 2015: 1.778.320 TL) tutarındaki kısmı Şirket’in operasyonel amaçla kiralanın Genel Müdürlük binası için katlandığı peşin ödenen giderlerdir. Ayrıca 30 Eylül 2016 tarihi itibarı ile Aşkın Hasar tutarı 4.605.357 TL’dir.

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (Devamı)

Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016
Karşılıklar hesabı (+/-)	(14.881.462)	(4.254.387)	(14.039.312)	(5.196.424)
Şüpheli alacak karşılığı	(10.202.122)	(3.602.852)	(9.451.103)	(3.720.412)
Kıdem tazminatı karşılığı	(1.136.431)	(377.471)	(1.301.360)	(497.627)
Portföy yönetimi	(1.192.927)	(369.724)	(1.729.298)	(772.085)
İzin karşılığı	(13.838)	522.201	217.989	536.221
Güvence Fonu Karşılığı	(1.575.428)	(656.541)	(602.462)	(125.997)
Diğer gider karşılıkları	(760.716)	230.000	(1.173.078)	(616.524)
Zorunlu deprem sigortası hesabı (+/-)	469.218	18.296	544.029	31.005
Ertelenmiş vergi varlığı hesabı (+/-)	(1.662.152)	(4.563.754)	23.191.676	(6.663.859)
Diğer gelir ve karlar	(158.059)	(672.559)	1.323.595	1.196.562
Diğer	(158.059)	(672.559)	1.323.595	1.196.562
Diğer gider ve zararlar (-)	(4.579.235)	(1.929.316)	(2.940.797)	(852.904)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(473.064)	(73.814)	(237.932)	(43.325)
Banka masrafları	(2.035.279)	(802.346)	(1.976.129)	(544.466)
Aciz Vesikası	(974.166)	(547.532)	-	-
İştirak Yönetim Gideri	(488.453)	(162.638)	-	-
Diğer	(608.273)	(180.002)	(726.736)	(265.113)
Toplam	(20.811.690)	(11.401.720)	8.079.191	(11.485.620)

AKSİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA KAR DAĞITIM TABLOSU

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

AKSİGORTA ANONİM ŞİRKETİ KAR DAĞITIM TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (01/01/2016 - 30/09/2016)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (01/01/2015 - 30/09/2015)
I. DÖNEM KARARININ DAĞITIMI		-	-
1.1. DÖNEM KARI		-	-
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-	-
A. NET DÖNEM KARI (1.1 – 1.2)		-	-
1.3. GEÇMİŞ DÖNEM KÂRI		-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		-	-
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]		-	-
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)		-	-
1.9. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.10. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.10.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.10.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.12. STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.13. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.14. DİĞER YEDEKLER		-	-
1.15. ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
2.3.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Kr)		-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

(*) 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarı ile şirketin zararda olması sebebi ile kar dağıtımı yoktur.