

TÜRK NIPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle Türk Nippon Sigorta A.Ş.'nin ("Şirket") doğrudan ve nihai ortağı Harel Insurance Investment and Financial Services Ltd.'dir (2.13 no'lu dipnot).

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket, İstanbul, Türkiye'de 21 Mayıs 1991 tarihinde tescil edilmiştir. Şirket'in merkezi ve Genel Müdürlüğü İstanbul'da olup, Mahir İz Cad. No:24 Altunizade Üsküdar İstanbul adresinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in 30 Eylül 2015 tarihi itibariyle Güney ve Doğu Anadolu, Ege, İç Anadolu, Konya ve Marmara Bölge Müdürlükleri bulunmaktadır.

1999 yılında Şirket'in hisselerinin %96.24'üne Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") tarafından el konulmuştur. Bu tarih itibariyle Şirket'in kalan hisseleri büyük ölçüde Nipponkoa Insurance Company'ye ait bulunmaktaydı. 2001 yılının Ekim ayında TMSF hisselerini Hussein Nuaman Soufraki Holding ("HNS Holding") ve Hussein Nuaman Soufraki'e satmıştır. HNS Holding A.Ş. ve Hussein Nuaman Soufraki, 6 Kasım 2008 tarihinde, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın ("Hazine Müsteşarlığı") 4 Kasım 2008 tarih ve B.02.1.HZN.0.10.025.02 sayılı izni çerçevesinde Şirket hisselerini Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd. (%87.67), Safa Gürkan (%9.00) ve Sedat Gürkan'a (%1.00) satmıştır ve söz konusu tarih itibariyle Şirket'in ana ortağı Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd ("Harel") olmuştur. Şirket Hazine Müsteşarlığı'nın denetimi ve onayının ardından poliçe düzenleme yetkisini 6 Nisan 2009 tarihinde geri almış ve 15 Mayıs 2009 tarihinden itibaren yeniden poliçe düzenlemeye başlamıştır. 2009 yılı içerisinde Harel, TMSF'den %1.57 oranında hisse daha satın almıştır. Şirket sermayesi, 2011 yılı içerisinde 29 Mart 2011 tarihli Genel Kurul kararı neticesinde 38,710,000 TL'den 48,710,000 TL'ye nakit olarak arttırılmıştır. Söz konusu sermaye arttırımı sonrasında, Harel'in Şirket sermayesindeki payı %99.98 olmuştur. Şirket'in 30 Nisan 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 376. maddesi uyarınca, Şirket'in son yıllık bilançosuna göre, sermaye ile kanuni yedek akçeler toplamının üçte ikisinin, birikmiş zararlar sebebiyle karşılıksız kalmasından dolayı, TTK'nın ilgili hükümlerinin gereğini yerine getirmek ve birikmiş zararlar sonucu oluşan bilanço açığını kapatmak amacıyla, Şirket sermayesinin 48,710,000 TL'den 14,613,000 TL'ye azaltılmasına ve Şirket'ten herhangi bir nakit çıkışı olmaksızın azaltılan sermayenin geçmiş yıl zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

Şirket'in 22 Nisan 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla Şirket sermayesindeki azlık paylarına sahip hissedarların toplamda 3,543 TL nominal bedelli 354,341 adet hissesinin, Şirket ana ortağı Harel'e devri onaylanmış ve böylece Harel'in Şirket sermayesindeki payı %100'e ulaşarak, Şirket'in tek pay sahibi olmuştur. 30 Nisan 2014 tarihinde yapılan 2013 yılına ait olağan Genel Kurul toplantısında, daha önce "Zarar Telafi Fonu" olarak "Diğer Sermaye Yedeklerine" ilave edilmiş olan 33,497,575 TL'nin nakit girişi olmaksızın iç kaynaklardan sermayeye ilave edilmesine ve ayrıca 9,889,425 TL'nin Şirket tek pay sahibi olan Harel tarafından nakdi ödemesi ile toplamda 43,837,000 TL artırılarak 58,000,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. 16 Aralık 2014 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında, Şirket sermayesinin 58,000,000 TL'den 24,000,000 TL'ye azaltılmasına ve Şirket'ten herhangi bir nakit çıkışı olmaksızın azaltılan sermayenin geçmiş yıl zararlarından mahsup edilmesine ve 30 Aralık 2014 tarihli Genel Kurul toplantısında da sermayesinin 24,000,000 TL'den Şirket pay sahibinin 5,000,000 TL'lik nakdi ödemesi ile 29,000,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Söz konusu tutar 26 Aralık 2014 tarihinde Şirket banka hesaplarına transfer edilmiştir. 30 Eylül 2015 tarihi itibariyle Harel'in Şirket sermayesindeki payı %100'dür (31 Aralık 2014: %100) (2.13 ve 15 no'lu dipnotlar).

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Şirket kaza, hastalık/sağlık, kara araçları, hava araçları, su araçları, nakliyat, yangın ve doğal afetler, genel zararlar, kara araçları sorumluluk, hava araçları sorumluluk, su araçları sorumluluk, genel sorumluluk, emniyeti suistimal, finansal kayıplar ve hukuksal koruma branşlarında faaliyet göstermektedir.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması: 1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibariyle yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Üst ve orta kademeli yöneticiler	14	24
Diğer personel	45	30
	59	54

TÜRK NIPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (Devamı)

- 1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:** 743.436 (1 Ocak -30 Eylül 2014: 675.671 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:** Şirket, hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirmesinden elde ettiği tüm gelirleri, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarmış, diğer yatırım gelirlerini ise teknik olmayan bölüm içerisinde bırakmıştır. Faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri ile diğer faaliyet giderleri) alt branşlara dağıtımını ise, her bir alt branş için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtmıştır.
- 1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği:** Finansal tablolar tek bir şirketi (Türk Nippon Sigorta A.Ş.) içermektedir.
- 1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide 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:** 1 Ocak - 30 Eylül 2015 ara hesap dönemine ait finansal tabloları değiştirme ve onaylama yetkisi Yönetim Kurulu'nda olup, 10 Kasım 2015 tarihinde Yönetim Kurulu adına Genel Müdür Ethem Baturalp Pamukçu, Genel Müdür Yardımcısı Cem Ekiz ve Mali İşler Yöneticisi Serkan İnce tarafından imzalanarak onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

Şirket finansal tablolarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine Müsteşarlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

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

Şirket, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (eski adıyla Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu) tarafından açıklanan 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 muhasebeleştirilmektedir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1-Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar", "TFRS 1-TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'i 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmekte olup Şirket'in bu doğrultuda konsolide etmesi gereken kontrol ettiği bağlı ortaklığı bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir.

TÜRK NIPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Finansal tablolar, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2015 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 finansal tablolara yansıtmıştır.

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" çerçevesinde, 31 Aralık 2014 tarihi itibarı ile geçerli olan 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge" 9. ve 10. Maddeleri haricinde yürürlükten kaldırılmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri detayları 2.24 no'lu dipnotta belirtildiği üzere Şirket aktüeri tarafından hesaplanmaktadır. Yine Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015 ve 27 Temmuz 2015 tarihli, 2015/7 ve 2015/28 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"ler ile söz konusu uygulamaya değişikliğinin etkilerinin kademeli olarak 2015, 2016 ve 2017 yıllarında muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Yeni Teknik Karşılıklar Genelgesine istinaden yeniden hesaplanmış olduğu teknik karşılıklar ile 31 Aralık 2014 tarihi itibarı ile finansal tablolara yansıtılmış olan teknik karşılıklar arasındaki farkın tamamını gelir tablosunda muhasebeleştirmiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda yer alan 2.4 ila 2.24 no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş standartlar ve TFRYK yorumları dışında önceki dönemlerde kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

a. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- TMS 19'daki değişiklik, "Tanımlanmış fayda planları"; 1 Temmuz 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu sınırlı değişiklik üçüncü kişiler veya çalışanlar tarafından tanımlanmış fayda planına yapılan katkılara uygulanır. Plana yapılan katkıların hizmet süresinden bağımsız hesaplandığı; örneğin maaşının sabit bir kısmının katkı olarak alınması gibi; durumlarda nasıl muhasebeleştirme yapılacağına açıklık getirmektedir.
- Yıllık İyileştirmeler 2010-2012 Dönemi; 1 Temmuz 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. İyileştirme projesi 2010-2012 dönem aşağıda yer alan 7 standarda değişiklik getirmiştir:
 - TFRS 2, Hisse Bazlı Ödemeler
 - TFRS 3, İşletme Birleşmeleri
 - TFRS 8, Faaliyet Bölümleri
 - TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü
 - TMS 16, Maddi Duran Varlıklar ve TMS 38, Maddi Olmayan Duran Varlıklar
 - TFRS 9, Finansal Araçlar; TMS 37, Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler
 - TMS 39, Finansal Araçlar - Muhasebeleştirme ve Ölçüm
- Yıllık İyileştirmeler 2011-2013 Dönemi; 1 Temmuz 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. İyileştirme projesi 2011-12-13 dönem aşağıda yer alan 4 standarda değişiklik getirmiştir:
 - TFRS 1, TFRS'nin İlk Uygulaması
 - TFRS 3, İşletme Birleşmeleri
 - TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü
 - TMS 40, Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

TÜRK NIPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

b. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler

- TFRS 11, "Müşterek Anlaşmalar"daki değişiklik; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Müşterek faaliyetlerde pay edinimi ile ilgilidir. Standarttaki değişiklik ile işletme tanımına giren bir müşterek faaliyette pay ediniminde bu payın nasıl muhasebeleşeceği konusunda açıklık getirilmiştir.
- TMS 16 "Maddi duran varlıklar", ve TMS 41 "Tarımsal faaliyetler"; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir. Bu değişiklik üzüm asmaları, kauçuk ağacı, palımye ağacı gibi bitkilerin finansal raporlamasını değiştirmektedir. Taşıyıcı bitkilerin, maddi duran varlıkların üretim sürecinde kullanılmasına benzerliği sebebiyle, maddi duran varlıklarla aynı şekilde muhasebeleştirilmesine karar verilmiştir. Buna bağlı olarak, değişiklik bu bitkileri TMS 41'in kapsamından çıkararak TMS 16'nın kapsamına alınmıştır. Taşıyıcı bitkiler üzerinde büyüyen ürünler ise TMS 41 kapsamındadır.
- TMS 16 ve TMS 38'deki değişiklik: "Maddi duran varlıklar" ve "Maddi olmayan duran varlıklar"; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, varlığın kullanımını içeren bir faaliyetten elde edilen hasılatın, genellikle varlığın ekonomik yararlarının tüketimi dışındaki etkenleri yansıttığından, hasılat esaslı amortisman ve itfa yöntemi kullanımının uygun olmadığına açıklık getirmiştir.
- TFRS 14, "Düzenlemeye Dayalı Erteleme Hesapları"; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, ilk defa TFRS uygulayacak şirketlerin, tarife düzenlemesine dayalı tutarları önceki genel kabul görmüş muhasebe ilkelerine göre finansal tablolarına yansıtmaya devam etmesine izin vermektedir. Ancak daha önce TFRS uygulamış ve ilgili tutarı muhasebeleştirmeyecek diğer şirketlerle karşılaştırılabilirliği sağlamak adına, tarife düzenlemesinin etkisinin diğer kalemlerden ayrı olarak sunulması istenmektedir.
- TMS 27 "Bireysel finansal tablolar"; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, işletmelere, bağlı ortaklık, iştirakler ve iş ortaklıklarındaki yatırımlarını bireysel finansal tablolarında muhasebeleştirirken özkaynak yönetimini kullanmalarına izin vermektedir.
- TFRS 10 "Konsolide finansal tablolar" ve TMS 28 "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar"; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik, TFRS 10'un ve TMS 28'in gereklilikleri arasındaki uyumsuzluğa değinmektedir. Bu değişikliğin nihai sonucu, işletme tanımına giren bir işlem gerçekleştiğinde (bağlı ortaklığa ilişkin ya da değil) işlem sonucu oluşan kayıp veya kazancın tamamı muhasebeleştirilirken; bu işlem eğer bir varlık alış veya satışı ise söz konusu işlemde doğan kayıp veya kazancın bir bağlı ortaklığa ilişkin olmasa bile bir kısmı muhasebeleştirilir.
- Yıllık İyileştirmeler 2014 Dönemi; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. İyileştirmeler 4 standarda değişiklik getirmiştir:
 - TFRS 5, 'Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve durdurulan faaliyetler', satış yöntemlerine ilişkin değişiklik,
 - TFRS 7, 'Finansal araçlar: Açıklamalar', TFRS 1'e bağlı olarak yapılan, hizmet sözleşmelerine ilişkin değişiklik,
 - TMS 19, 'Çalışanlara sağlanan faydalar' iskonto oranlarına ilişkin değişiklik,
 - TMS 34, 'Ara dönem finansal raporlama' bilgilerin açıklanmasına ilişkin değişiklik.
- TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu"; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler ile finansal raporların sunum ve açıklamalarını iyileştirmek amaçlanmıştır.
- TFRS 10 "Konsolide finansal tablolar" ve TMS 28 "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar"; 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler yatırım işletmeleri ve onların bağlı ortaklıkları için konsolidasyon muhafiyeti uygulamasına açıklık getirir.

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

- TFRS 15 ‘Müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılat’; 1 Ocak 2017 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Amerika’da Kabul Görmüş Muhasebe Standartları ile yapılan uyum çalışması sonucu ortaya çıkan yeni standart, hasılatın finansal raporlamasını ve finansal tablolardaki brüt satış karlarının dünya çapında karşılaştırılabilirliğini sağlamayı amaçlamıştır.
- TFRS 9, “Finansal araçlar”; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart TMS 39’un yerini almaktadır. Finansal varlıklar ve yükümlülüklerin sınıflandırması ve ölçülmesi ile ilgili zorunlulukları ve aynı zamanda şuan da kullanılmakta olan, gerçekleşen değer düşüklüğü zararı modelinin yerini alacak olan beklenen kredi riski modelini de içermektedir.

Bu bültenin yayım tarih itibarıyla aşağıda yer alan standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz Kamu Gözetim Kurumu (KGK) tarafından yayımlanmamıştır:

- TFRS 9 “Finansal Araçlar”
- TFRS 14 “Düzenleyici erteleme hesapları” (*)
- TFRS 15 “Müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılat”

(*) Düzenlemeye dayalı erteleme hesapları Resmi Gazete’de yayımlanmak üzere Başbakanlığa gönderilmiştir (17.06.2015).

2.2 Konsolidasyon

Şirket’in 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ve Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” kapsamında yer alan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla sadece Türkiye’de ve sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık alanında faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket halka açık olmayıp, TFRS 8 - “Faaliyet Bölümleri” standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı Para Çevrimi

Şirket’in fonksiyonel para birimi Türk Lirası’dır. Yabancı para ile yapılan işlemler, işlemin gerçekleştiği tarihteki kurdan fonksiyonel para birimine çevrilir. Bu işlemlerden doğan ve yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülüklerin dönem sonu döviz kurundan fonksiyonel para birimine çevrilmesiyle oluşan kur farkı kar ve zararı gelir tablosuna yansıtılır.

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 hesaplarda yansıtılır.

2.5 Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların, faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri aşağıda belirtilmiştir:

Demirbaş ve tesisatlar	3-5 yıl
Motorlu taşıtlar ve kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	5 yıl
Diğer maddi varlıklar	5 yıl

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerinden fazla ise kayıtlı değeri, karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer yatırım giderleri hesaplarına dahil edilirler (6 no’lu dipnot).

TÜRK NIPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Şirket'in faaliyetlerinde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan binalar ve arsalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller bilançoda elde etme maliyetleri ile taşınmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerde değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda yatırım amaçlı gayrimenkullerin kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirilir (7 no'lu dipnot).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgi sistemleri ve bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilirler. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir Maddi olmayan duran varlıkların itfa süreleri 3 ila 5 yıl arasında değişmektedir (8 no'lu dipnot).

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını "Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)" ile "Satılmaya hazır finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

Krediler ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar ilk olarak makul değerleri üzerinden kayda alınmakta ve müteakip dönemlerde maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. İlgili alacakların teminatı olarak alınan varlıklara ilişkin ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyeti olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda, alacakları için karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılık, bilançoda "Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı" altında sınıflandırılmıştır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve aracılardan mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığına ilaveten, Vergi Usul Kanunu'nun 323'üncü maddesine uygun olarak Şirket, yukarıda belirtilen "Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar" karşılığının içinde bulunmayan şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılık bilançoda "Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar" altında sınıflandırılmıştır.

Ayrılan şüpheli alacak karşılıkları o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan şüpheli alacaklar tahsil edildiğinde ilgili karşılık hesabından düşülerek "Diğer gelir ve karlar" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir (12 no'lu dipnot).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değerleriyle değerlendirilmektedir. Makul değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda makul değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer, makul değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya makul değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda makul değerleri ile kayıtlara yansıtılır. Söz konusu varlıklar teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmedikleri ve makul değerleri güvenilir bir şekilde belirlenmediği durumda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılır.

TÜRK NIPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

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

Şirket her bilanço tarihinde, finansal varlıklarının değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıt olup olmadığını değerlendirir. Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin makul değerinin, maliyetinin altına önemli ölçüde ve uzun süreli olarak düşmesi değer düşüklüğü göstergesi olarak değerlendirilir. Satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıtların varlığı durumunda ilgili finansal varlığın elde etme maliyeti ile makul değeri arasındaki farklar özsermayeden çıkarılıp gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Sermaye araçları ile ilgili gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklüğü giderleri, daha sonraki dönemlerde gelir tablosundan ters çevrilmez.

Şirket satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırdığı ve borçlanmayı temsil eden menkul kıymetlerde tahsilat riski doğmamış olması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmaz (11 no'lu dipnot).

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Varlıklarda değer düşüklüğü ile ilgili hususlar, ilgili varlıklara ilişkin muhasebe politikalarının açıklandığı dipnotlarda yer almaktadır.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları 43 no'lu dipnotta, vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları 12.1 no'lu dipnotta, dönemin karşılık giderleri ise 47.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen, kısa vadeli, yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan 3 aydan kısa yatırımları içermektedir.

Nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2015	30 Haziran 2014
Kasa	8.200	6.755
Bankalar	29.719.308	30.782.743
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	10.898.424	6.841.686
Eksi - Faiz tahakkukları	(151.537)	(225.611)
Eksi - Bloke vadeli mevduat (*)	(9.150.000)	(5.683.253)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	49.624.395	31.722.320

(*) Bloke mevduatlardaki artış, nakit akış tablosunda esas faaliyetlerden diğer nakit çıkışları içerisine dahil edilmiştir.

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.13 Sermaye

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	Pay Oranı	Pay Tutarı	Pay Oranı	Pay Tutarı
Harel Insurance Investment and Financial Services Ltd.	%100	29.000.000	%100.00	29.000.000
Ödenmiş sermaye	%100	29.000.000	%100.00	29,000,000

30 Nisan 2014 tarihinde yapılan 2013 yılına ait olağan Genel Kurul toplantısında, daha önce "Zarar Telafi Fonu" olarak "Diğer Sermaye Yedeklerine" ilave edilmiş olan 33,497,575 TL'nin nakit girişi olmaksızın iç kaynaklardan sermayeye ilave edilmesine ve ayrıca 9,889,425 TL'nin Şirket'in tek pay sahibi olan Harel tarafından nakden ödenmesi ile toplamda 43,387,000 TL artırılarak 58,000,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. 16 Aralık 2014 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında, Şirket sermayesinin 58,000,000 TL'den 24,000,000 TL'ye azaltılmasına ve Şirket'ten herhangi bir nakit çıkışı olmaksızın azaltılan sermayenin geçmiş yıl zararlarından mahsup edilmesine ve 30 Aralık 2014 tarihli Genel Kurul toplantısında da sermayesinin 24,000,000 TL'den Şirket pay sahibinin 5,000,000 TL'lik nakdi ödemesi ile 29,000,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir. Söz konusu tutar 26 Aralık 2014 tarihinde Şirket banka hesaplarına transfer edilmiştir.

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Sigorta Sözleşmeleri

Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri sigortalıyı hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde taahhüt edilen şart ve koşullar altında korur. Şirket tarafından üretilen temel sigorta sözleşmeleri aşağıda da anlatıldığı gibi yangın, nakliyat, kaza, mühendislik başta olmak üzere hayat dışı branşlardaki sigorta sözleşmeleridir:

Yangın sigorta sözleşmeleri, ev ve iş yerleri için yangın ile hırsızlık teminatı başta olmak üzere deprem, mali mesuliyet, kira kaybı, cam kırılması ve kar kaybı gibi farklı ek teminatları da kapsamaktadır. Nakliyat branşı içerisinde kabul edilen rizikolar olarak emtea, tekne, tekne inşaat ve marina sorumlulukları sıralanabilir. İnşaat, montaj, makine kırılması elektronik cihaz, kar kaybı gibi teminatların verildiği mühendislik sigorta sözleşmeleri arasında yer alırken, kasko, trafik, muhtelif sorumluluk, emniyeti suiistimal, cam kırılması ve hırsızlık sigortaları kaza branşı sigorta sözleşmeleri içerisinde bulunmaktadır. Ayrıca Doğal Afet Sigortaları Kurumu ("DASK") tarafından üretilen zorunlu deprem sigortası sözleşmeleri de bulunmaktadır. Sigorta sözleşmelerinden oluşan gelir ve yükümlülüklerin hesaplama esasları 2.21 ve 2.24 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

Reasürans Sözleşmeleri

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

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Reasürans Sözleşmeleri (Devamı)

Yangın, nakliyat, diğer kaza ve mühendislik branşlarında, Şirket tarafından kabul edilen rizikolar için üst sınırı önceden belirtilmiş olan saklama payının aşılması halinde uygulanan ve reasürörün anlaşmaya katılma payına göre Şirket’in saklama payının belli bir katına kadar rizikonun otomatik kabulüne dayanan bir reasürans türü olan eksedan anlaşmaları bulunmaktadır.

Şirket’in, trafik, kasko, yangın, nakliyat, diğer kaza ve mühendislik branşlarında kot-par ve hasar fazlası reasürans 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.

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 tarihinden sonra yazılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik ve 2011/17 sayılı Genelge kapsamında belirlenen primleri SGK’ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak - 30 Eylül 2015 ara hesap döneminde 1.029.999 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 358,592 TL) tutarında devredilen primi “SGK’ya aktarılan primler” hesabı altında muhasebeleştirmiştir (19 ve 24 no’lu dipnot).

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2015 yılı için % 20’dir (2014: %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 (temettü) 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 karları 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 özsermayede tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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 bulunan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir (35 no’lu dipnot).

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır (21 no’lu dipnot).

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmektedir. Kıdem tazminatı karşılıkları bilançoda "Kıdem tazminatı karşılığı", izin haklarına ilişkin karşılık ise bilançoda "Maliyet giderleri karşılığı" hesabında 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.

TMS 19'da 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olacak şekilde yapılan değişiklik sonucunda, çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin yükümlülüklerle ilgili olarak yapılan hesaplamalarda ortaya çıkan aktüeryal kayıp ve kazançların, doğrudan özsermaye içerisinde muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Bu çerçevede, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak, 1 Ocak - 30 Eylül 2015 ve 2014 ara hesap dönemlerinde ortaya çıkan hizmet ve faiz maliyetleri gelir tablosunda, aktüeryal kayıp ve kazançlar ise özsermaye içerisindeki "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir (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

Yazılan Primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıktıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir. 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere prim gelirleri, yazılan primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Reasürans Komisyonları

Reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlar cari dönem içinde tahakkuk ettirilir ve gelir tablosunda, teknik bölümde, faaliyet giderleri içerisinde yer almaktadır. 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere reasürans komisyon gelirleri, alınan komisyonlar üzerinden ertelenmiş komisyon gelirleri ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Rücu ve Sovtaj Gelirleri ile Rücu Alacakları

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle hazırlanan finansal tablolarda Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/13 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 ayrılmaktadır. Bu çerçevede 30 Eylül 2015 tarihi itibariyle tahakkuk ettirilmiş olan rücu alacağı tutarı 3,373,714 TL (31 Aralık 2014: 2.865.689 TL) ve bu alacaklar için ayrılan karşılık tutarı ise 2,748,650 TL'dir (31 Aralık 2014: 2,352.962 TL) (12.1 ve 17.15 - 17.19 no'lu dipnotlar).

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

2.22 Finansal Kiralamalar

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

Finansal kiralama ile 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 anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansman giderlerinin aktifleştirilen kısmı haricindeki bölümü gelir tablosuna kaydedilir.

Faaliyet kiralamaları 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 (6 no'lu dipnot).

2.23 Kar Payı Dağıtımı

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır.

2.24 Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, nakliyat branşı primleri hariç olmak üzere, bilanço tarihi itibariyle 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, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren 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. Şirket, 1 Ocak 2008 tarihinden önce düzenlenen poliçelerin kazanılmamış primler karşılığı hesabı sırasında ise primlerden komisyonların tenzil edilmesi uygulamasına devam etmektedir. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat branşı poliçeleri için son üç ayda yazılan primlerin %50'si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır (17 no'lu dipnot).

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Ertelenmiş Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri ile Asistans Primleri

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yazılan primler için aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla "ertelenmiş üretim giderleri" ve "ertelenmiş komisyon gelirleri" hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 no'lu dipnot).

Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla asistans hizmeti aldığı şirketlere cari dönemde yaptığı ödemelerin gelecek dönemlerle ilgili olan 1,049,243 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda "gelecek aylara ait diğer giderler" hesabı altında finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2014: 777,429 TL) (47.1 no'lu dipnot).

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 13 Aralık 2012 tarih ve 2012/15 sayılı "Devam Eden Riskler Karşılığı Hesaplamasında Yapılan Değişiklik Hakkında Genelge" ("2012/15 no'lu Genelge") uyarınca, söz konusu beklenen hasar prim oranı hesaplaması 30 Eylül 2015 ve 2014 tarihileri itibarıyla ana branş bazında yapılmıştır. 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.

Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 1.392.160 TL tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (31 Aralık 2014: 961,451 TL) (4 ve 17 no'lu dipnotlar).

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 hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir.

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ("Genelge") çerçevesinde, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri Şirket aktüeri tarafından hesaplanacaktır. Buna göre; gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılacak verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak Şirket aktüeri tarafından yapılacaktır. 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiş olan bu Genelge'ye göre sigorta şirketleri her branş için aktüeryal zincirleme merdiven metodu ("AZMM") (Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Code, Frekans/Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson) hesaplamalarını Genelge'de öngörülmüş olan 6 ayrı yöntemi dikkate alarak gerçekleşen hasarlar veya aktüeryal dayanağının olması koşulu ile ödenen hasarlar üzerinden yapabilecektir. Aktüeryal dayanağının olması ve şirketçe kullanılan aktüeryal zincirleme merdiven metoduna göre hesaplanan tutardan fazla olması şartıyla, IBNR hesabı şirketçe belirlenecek diğer yöntemlerle de yapılabilir.

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

Yine Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan sırasıyla 17 Mart 2015 ve 27 Temmuz 2015 tarihli, 2015/7 ve 2015/28 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"ler ile söz konusu uygulamaya değişikliğinin etkilerinin kademeli olarak 2015, 2016 ve 2017 yıllarında muhasebeleştirilmesine olanak tanınmıştır (17 no'lu dipnot).

Söz konusu genelgenin yürürlük tarihinden itibaren aşağıdaki genelgeler yürürlükten kaldırılmıştır:

- 9. ve 10. maddeleri hariç, 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge"
- 2010/14 sayılı "Hayat Branşına İlişkin Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Hesaplama Esaslarına İlişkin Genelge"
- J bendi hariç, 2010/16 sayılı "2010/12 ve 2010/14 Sayılı Genelgeler ile 2010/29 Sayılı Sektör Duyurusuna İlişkin İlave Açıklamalara İlişkin Genelge"
- 2011/13 sayılı "Test IBNR'ı Hesaplamasında Rücu, Sovtaj ve Benzeri Gelirlerin Düşülmesine İlişkin Esaslar Hakkında Genelge"

AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen, Yangın ve Doğal Afetler ile Kara Araçları Sorumluluk branşlarında, büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar şirket aktüeri tarafından istatistiki yöntemlerle elimine edilmiştir. Ayrıca, AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlar belirlenmektedir. Şirket'in her branş için kullanmayı seçmiş olduğu AZMM hesaplama yöntemi, bu hesaplamaların 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla sonuçları ve brüt olarak bulunan sonuçların reasürans sonrası net tutarlarının belirlenmesine ilişkin yöntemler ile büyük hasar elemesinde kullanılan limitler 17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" ("2011/23 sayılı Genelge") uyarınca, 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla yapılan AZMM hesaplamalarında, bilançoda tahakkuk ettirilmiş olan rücu, sovtaj ve benzeri gelirlere ilişkin veriler dikkate alınmıştır.

Ayrıca, 2011/18 sayılı Genelge uyarınca, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat tutarının belirlenmesi için hazırlanan AZMM gelişim üçgenlerine ilişkin hesaplamalarda, Kanun kapsamına giren tedavi masraflarına ilişkin ödenen tazminatlar, muallak tazminatlar ve tahsil edilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirler geçmiş yıl istatistiklerinden çıkarılmıştır.

Yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde, Şirket, ilgili branşlarda, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği, Genelge ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 839.194 TL net ilave muallak tazminat karşılığı hesaplanmış ve söz konusu tutarı, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmiştir (17 no'lu dipnot).

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

Şirket faaliyetlerine 2009 yılında başladığından, muallak hasar ve tazminat karşılıkları ile ilgili 31 Aralık 2013 ve daha önceki tarihler itibarıyla yapılan hesaplamalarda, tüm branşlar için, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 18 Ekim 2010 tarih ve 2010/16 sayılı Genelge'de yeni faaliyete başlanan branşlara ilişkin olarak öngörülen esaslar dikkate alınırken, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla beş yıllık (20 dönemlik) istatistiğe sahip hale geldiğinden, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 18 Ekim 2010 tarih ve 2010/16 sayılı Genelge çerçevesinde yeterli hasar verisine sahip olduğu branşlar için 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelini, içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge" ("AZMM") ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemlerini kullanarak 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 697,547 TL net ilave muallak tazminat karşılığı hesaplanmıştır.

31 Aralık 2014 ve daha önceki tarihler itibarıyla Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 18 Ekim 2010 tarih ve 2010/16 sayılı Genelge'de öngörülen esaslar çerçevesinde, yeni faaliyete başlanan veya yeterli istatistiki verisi olmayan branşlar için, Şirket aktüeri tarafından yapılan hesaplamalara göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı ile muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı belirlenmektedir. İlgili düzenlemeler kapsamında, yeterli verisi bulunmayan Kaza ve Genel Sorumluluk branşlarında, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı Şirket aktüeri tarafından hesaplanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken, hesap dönemi sonu tutarları son 12 ayı kapsayacak şekilde dikkate alınarak, bu tarihlerden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilir. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığının hesaplanması sırasında, bu bedellerle ilgili olarak son 5 yılda; bu tarihlerden önce meydana gelmiş ancak sonrasında rapor edilmiş tazminatların, bunlara ilişkin rücu, sovtaj ve benzeri gelir tahsilatlarının tenzil edilmesinden sonra kalan tutarlarının, söz konusu yıllara ilişkin prim üretimlerine bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınır. Bu çerçevede, Şirket, söz konusu branşlar için 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 27,132 TL tutarında net ilave muallak tazminat karşılığı ayırmıştır (17 no'lu dipnot).

Ayrıca, 31 Aralık 2014 ve daha önceki tarihler itibarıyla yeni faaliyete başlanan veya yeterli verisi bulunmayan branşlar için muallak tazminat karşılıklarının yeterliliğinin ölçülmesi amacıyla, her dönem sonunda branşlar itibarıyla muallak tazminat karşılığı yeterlilik tablosu düzenlenir. Yeterlilik tablosu düzenlemesi sırasında; tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminatlar ile tüm gider payları dikkate alınır. Bu çerçevede, ayrılan muallak tazminat karşılığının, bu karşılıkların konusu olan dosyalara ilişkin olarak tüm gider payları da dahil olmak üzere fiilen ödemiş olduğu tazminat bedeli toplamına oranı olan muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranını gösterir. Bu branşlara ilişkin muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranının %100'ün üstünde olması halinde, bu oran ile %100 oranı arasındaki fark, cari dönem muallak tazminat karşılığı ile çarpılarak yeterlilik oranı fark tutarı bulunur. Yeterlilik oranı fark tutarı her bir branş için ayrı ayrı ilave edilerek cari yılda ayrılacak nihai muallak tazminat karşılığı hesaplanır. Bu çerçevede, Şirket, hesaplama konu branşlar için 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yapmış olduğu muallak tazminat karşılığı yeterliliği hesaplaması sonucunda, muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranı %100 oranının üzerinde olan branşlar için 34,220 TL tutarında net ilave karşılık ayırmıştır (17 no'lu dipnot).

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

2011/23 sayılı Genelge uyarınca, sigorta şirketlerinin 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla Şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplaması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapılması mümkün bulunmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından Şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak alt branşlar itibarıyla kazanma oranları hesaplamıştır. Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplamaya dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmamıştır. Şirket, kazanma oranı %25'in üzerinde hesaplanan branşlar için 2011/23 sayılı Genelge uyarınca %25 oranını kullanarak davalık muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Söz konusu hesaplamalar brüt tutarlar üzerinden yapılmış ve 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla kayıtlarda yer alan davalık muallak tazminat karşılıklarının branşlar itibarıyla ortalama reasürans payı oranları kullanılarak hesaplanan indirim tutarının reasürans payı belirlenmiştir. Şirket'in 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından 545,550 TL net indirim yapılmıştır (31 Aralık 2014: 552,963 TL) (17 ve 42 no'lu dipnotlar).

Dengeleme Karşılığı

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

Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 703.726 TL (31 Aralık 2014: 374,145 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no'lu dipnotlar).

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

Sigorta riski

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

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metodlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

TÜRK NIPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

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

Sigorta riskinin (sigorta edilen azami tutar) branş bazında dağılımı aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Kara araçları sorumluluk	95.201.254.253	42.680.289.970
Yangın ve doğal afetler	11.341.322.576	54.338.112.040
Genel zararlar	14.033.547.617	13.111.652.010
Kaza	2.934.213.517	2.693.308.670
Kara araçları	2.254.175.111	9.688.944.780
Nakliyat	1.640.966.260	2.500.845.770
Genel sorumluluk	1.602.183.292	2.679.358.500
Hastalık/sağlık	308.321.303	613.372.340
Diğer	15.800.587	31.772.140
Toplam	129.331.784.517	128.337.656.220

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

Şirket, sahip olduğu finansal varlıklar, reasürans varlıkları ve sigortacılık yükümlülüklerinden dolayı finansal risklere maruz kalmaktadır. Özet olarak temel finansal risk, finansal varlıklardan sağlanan gelirlerin, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanmasında yetersiz kalmasıdır. Finansal riskin en önemli bileşenleri piyasa riski (kur riski, piyasa değeri faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski ve fiyat riskini içerir), kredi riski ve likidite riskidir. Şirket'in genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliğine ve bunun Şirket'in finansal performansı üzerindeki muhtemel olumsuz etkilerinin asgari seviyeye indirilmesine yoğunlaşmaktadır. Şirket, herhangi bir türev finansal enstrüman kullanmamaktadır. Risk yönetimi, Şirket yönetimi tarafından Yönetim Kurulu'na onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

(a) Piyasa riski

i. Nakit akım, piyasa değeri faiz oranı ve fiyat riski

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Şirket'in değişken faiz oranlı finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmadığından faiz oranlarının değişiminden kaynaklanan faiz oranı riskine maruz kalmamaktadır.

ii. Kur riski

Şirket, döviz cinsinden varlık 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 2015 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden varlık ve yükümlülüklerin çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi dönem zararı 69.758 TL (31 Aralık 2014: 78,698 TL) daha düşük/yüksek olacaktır.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Euro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Euro cinsinden varlık ve yükümlülüklerin çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi dönem zararı 461.032 TL (31

TÜRK NIPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Aralık 2014: 317,954 TL) daha düşük/yüksek olacaktır.

Şirket'in döviz cinsinden olan varlık ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda yer almaktadır.

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

iii. Fiyat riski

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Şirket'in piyasa değerinden tutulan finansal varlığı bulunmamaktadır.

(b) Kredi riski

Finansal varlıkların mülkiyeti, karşı tarafın sözleşmenin şartlarını yerine getirmeme riskini taşır. Şirket'in kredi riski, nakit ve nakit benzerleri ile banka mevduatları, finansal varlıklar, sigortacılık yükümlülüklerindeki reasürans payları, reasürans şirketlerinden alacaklar ve sigortalılardan ve aracı kurumlardan olan prim alacaklarından kaynaklanmaktadır. Bu riskler, Şirket yönetimi tarafından karşı tarafa olan toplam kredi riski olarak görülmektedir.

Şirket kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklarının ve sigorta faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklarının (reasürans alacakları dahil) kredi riskini alınan teminat ve karşı taraf seçiminde uyguladığı prosedürler ile takip etmekte ve sınırlandırmaktadır. Bu alacaklar ile ilgili diğer açıklamalar 12 no'lu dipnotta yapılmıştır.

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

(c) Likidite riski

Şirket, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanabilmesi için elinde bulunan nakit kaynakları kullanmaktadır. Likidite riski, makul bir maliyet dahilinde, borçların ödenmesi için yeterli nakdin bulunmaması riskidir. Yönetim, söz konusu borçların ödenmesine yetecek tutarda fon bulundurulmasıyla ilgili limitleri belirler.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir. Tabloda gösterilen tutarlar iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır:

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

30 Eylül 2015	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine toplam borçlar	6.909.820	5.615.056	797.549	-	13.322.425
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	216.953	-	-	-	216.953
Diğer çeşitli borçlar	873.072	413.355	-	-	1.286.427
	7.999.845	6.028.411	797.549		14.825.805

Sözleşmeden kaynaklanan nakit akımları

31 Aralık 2014	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl -5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine toplam borçlar	4.568.545	2.679.400	-	-	7.247.945
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar	147.012	-	-	-	147.012
Diğer çeşitli borçlar	802.157	-	-	-	802.157
	5.517.714	2.679.400			8.197.114

Şirket yukarıda belirtilen yükümlülükleri, aktifinde yer alan nakit ve nakit benzeri varlıklar ile karşılamayı öngörmektedir.

Finansal araçların makul değeri

Makul değer, finansal araçların, zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında gönüllü taraflar

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği bir tutar olup, eğer varsa teşkilatlanmış bir piyasada işlem gören fiyatı ile en iyi şekilde belirlenir.

Finansal araçların tahmini makul değerleri, Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak tespit edilmektedir.

Aşağıdaki yöntem ve varsayımlar, makul değeri belirlenebilen finansal araçların makul değerinin tahmininde kullanılmıştır:

Finansal varlıklar

Dönem sonu kurlarıyla çevrilen dövize dayalı olan bakiyelerin makul değerlerinin, kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Nakit ve nakit benzerlerinin makul değerlerinin kısa vadeli olmaları dolayısıyla kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Esas faaliyetlerden alacakların kayıtlı değerinin ilgili şüpheli alacak karşılığının düşülmesinden sonra makul değerlerini gösterdiği tahmin edilmektedir. Borsaya kayıtlı olmayan satılmaya hazır finansal varlıkların ise maliyetleri, varsa, değer düşüklüğü çıkarılmış değerleri makul değerleri olarak kabul edilmektedir.

Finansal yükümlülükler

Esas faaliyetlerden borçlar ile diğer parasal borçların kayıtlı değerlerinin makul değerlerine yakın olduğu tahmin edilmektedir.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 314.910 TL (Aralık 2014: 311,934 TL)

6.1.1 Amortisman giderleri: 222.335 TL (Aralık 2014: 234,438 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 92.575 TL, (Aralık 2014: 77,496 TL)

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur), (30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 496.217 TL (31 Aralık 2014: 636.904 TL),

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 1,250 TL (31 Aralık 2014: 241.915 TL),

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur (1 Nisan - 30 Eylül 2015: Yoktur), (30 Eylül 2014: Yoktur),

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur, (30 Haziran 2014: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur, (30 Eylül 2014: Yoktur),

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2015	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2015
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	1.462.019	483.967	(1.250)	-	1.944.736
Motorlu taşıtlar	157.945	-	-	-	157.945
Özel maliyetler	540.589	12.250	-	-	549.438

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	269.216	-	-	-	269.216
Toplam maliyet	2.429.769	496.217	(1.250)	-	2.924.736
Birikmiş amortisman:					
Demirbaş ve tesisatlar	(1.208.179)	(137.099)	-	-	(1.345.278)
Motorlu taşıtlar	(39.449)	(23.627)	-	-	(63.075)
Özel maliyetler	(444.170)	(20.087)	-	-	(464.257)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(26.258)	(40.272)	-	-	(66.530)
Toplam maliyet	(1.718.056)	(221.085)	-	-	(1.939.140)
Net kayıtlı değer	711.713	275.132	(1.250)	-	985.596

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

	1 Ocak 2014	İlaveler	Çıkışlar	Transferler	31 Aralık 2014
Maliyet:					
Demirbaş ve tesisatlar	1.402.436	171.640	(112.057)	-	1.462.019
Motorlu taşıtlar	69.744	88.201	(129.858)	129.858	157.945
Özel maliyetler	432.742	107.847	-	-	540.589
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	129.858	269.216	-	(129.858)	269.216
Toplam maliyet	2.034.780	636.904	(241.915)	-	2.429.769
Birikmiş amortisman:					
Demirbaş ve tesisatlar	(1.215.367)	(105.129)	111.150	-	(1.209.346)
Motorlu taşıtlar	(21.083)	(29.037)	81.557	(69.804)	(38.367)
Özel maliyetler	(370.070)	(26.258)	-	-	(396.328)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(69.804)	(74.014)	-	69.804	(74.014)
Toplam maliyet	(1.676.324)	(234.438)	192.707	-	(1.718.055)
Net kayıtlı değer	358.456				711.714

Şirket'in finansal kiralama işlemlerinde kiracı olarak edindiği maddi duran varlıklar aşağıdaki bakiyeleri içerir:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	269.216	269.216
Birikmiş amortisman	(114.286)	(74.014)
Net kayıtlı değer	154.930	195.202

Şirket'in 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle maddi duran varlıkları üzerinde ipotek bulunmamaktadır.

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

	1 Ocak 2015	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2015
--	----------------	----------	----------	------------------

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

Maliyet:

Arsa	56.424	-	-	56.424
Binalar	23.600	-	-	23.600
Toplam	80.024			80.024

	1 Ocak 2014	İlaveler	Çıkışlar	30 Haziran 2014
--	----------------	----------	----------	--------------------

Maliyet:

Arsa	56.424	-	-	56.424
Binalar	23.600	-	-	23.600
Toplam	80.024	-	-	80.024

Yatırım amaçlı gayrimenkuller üzerinde ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Yoktur).

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2015	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2015
Maliyet:				
Haklar	1.707.549	148.442	-	1.855.991
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(1.531.814)	(92.576)	-	(1.624.390)
Net kayıtlı değer	175,735			231.601
1 Ocak	2014	İlaveler	31 Aralık Çıkışlar	2014
Maliyet:				
Haklar	1.526.154	181.395	-	1.707.549
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(1.454.318)	(77.496)	-	(1.531.814)
Net kayıtlı değer	71.836			175.735

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıtıldığı iştiraki bulunmamaktadır.

10. Reasürans Varlıkları

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 31 Aralık 2014
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)		
Reasürörlerden alınan komisyonlar (brüt)	8.391.530	8.540.199
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	(2.500.052)	6.087.025
Ödenen hasarlarda reasürör payı	14.242.927	5.983.538
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı	10.149.533	5.196.855
Devam eden riskler karşılığı değişiminde reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	1.198.759	2.434.743
Reasürörlerden alınan komisyonların ertelenmesindeki değişim	(1.814.504)	(1.408.750)
Reasürörlere devredilen primler	(39.974.660)	(36.773.539)
Reasürans sözleşmeleri ile ilgili detaylı açıklamalar 2.14 no'lu dipnotta yapılmıştır.		
	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Reasürans Varlık/(Yükümlülükleri)		
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	16.583.945	16.583.945
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	9.033.009	9.033.009
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no'lu dipnot)	3.134.116	3.134.116
Ertelenmiş reasürans komisyon gelirleri (17.15 - 17.19 ve 19 no'lu dipnotlar)	(3.966.757)	(3.966.757)
Reasürör şirketler cari hesabı - net	(6.540.202)	(6.540.202)
Reasürans sözleşmeleri ile ilgili detaylı açıklamalar 2.14 no'lu dipnotta yapılmıştır.		

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

Şirket'in 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla finansal varlığı bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2014		Toplam
	Bloke	Bloke olmayan	
Satılmaya hazır finansal varlıklar Repo (*)	-	21.254.103	21.254.103
Toplam	-	21.254.103	21.254.103

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla repo faiz oranı yıllık % 8.29 olup vadesi 2 Ocak 2015'tir.

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Kredi ve alacaklar (12.1 no'lu dipnot)	33.817.283	19.791.174
Toplam	33.817.283	19.791.174

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

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 kıymetler

	30 Eylül 2015		31 Aralık 2014	
	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer (Makul Değer)	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer (Makul Değer)
Repo	-	-	21.250.000	21.254.103
	-	-	21.250.000	21.254.103

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: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz ve satış geliri 4,827 TL'dir (30 Haziran 2014: Yoktur), (26 no'lu dipnot).

12. Krediler ve Alacaklar

TÜRK NIPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12.1 Alacakların, ticari müşterilerden olan alacaklar, ilgili taraflardan olan alacaklar, peşin ödemeler için (gelecek aylara, yıllara ait ödemeler) ve diğerleri biçiminde sınıflanması:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Acentelerden alacaklar	24.558.789	13.770.344
Kredi kartı alacakları	5.516.188	5.140.651
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	665.380	673.725
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	2.526.231	113.353
Sigortalılardan alacaklar	475.012	24.053
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar - kısa vadeli	33.741.600	19.722.126
Kanuni takipteki şüpheli rücu ve sovtaj alacakları - kısa vadeli	355.313	418.993
Acentelerden şüpheli alacaklar - kısa vadeli	352.697	352.697
Esas faaliyetlerden alacaklar - kısa vadeli	34.449.610	20.493.816
Rücu ve sovtaj alacakları - uzun vadeli	26.793	3.338
Kanuni takipteki şüpheli rücu ve sovtaj alacakları - uzun vadeli	2.327.084	1.911.249
Toplam esas faaliyetlerden alacaklar	36.803.487	22.408.403
Şüpheli rücu ve sovtaj alacakları karşılığı - kısa vadeli	(418.993)	(357.706)
Şüpheli rücu ve sovtaj alacakları karşılığı - uzun vadeli	(1.911.249)	(1.111.870)
Acentelerden şüpheli alacaklar karşılığı	(236.700)	(236.700)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı - kısa vadeli	(46.949)	(512.149)
Rücu ve sovtaj alacakları karşılığı - uzun vadeli	(3.338)	(6.304)

Esas faaliyetlerden alacaklar - net (11.1 no'lu dipnot) 19,791,174 15,724,213

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

İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

12.3 Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı:

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Teminat mektupları	1.539.000	1.137.907
Alınan ipotek senetleri	1.083.000	973.000
Diğer	627.557	516.053
Toplam	3.249.557	3.413.679

Şirket'in 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle yabancı paralı ipotek ve teminatı bulunmamaktadır.

Alacak tutarından daha fazla teminat alınan araçlar dikkate alındığında, Şirket'in kullanılabilir teminat tutarı 1,115,979 TL (31 Aralık 2014: 1,010,126 TL) olarak hesaplanmaktadır.

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.4 Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları:

	30 Eylül 2015			Tutarı
	Döviz Cinsi	Döviz Tutar	Kur TL	
Dövizli alacaklar				
	EUR	2.954.850	3,4212	10.108.105
	USD	437.118	3,0433	1.330.281
Toplam				11.438.286

	31 Aralık 2014			Tutarı
	Döviz Cinsi	Döviz Tutar	Kur TL	
Dövizli alacaklar				
	EUR	1.351.146	2.8207	3.811.178
	USD	928.731	2.3189	2.153.634
Toplam				5.964.812

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Vadesi geçmiş alacaklar	6.648.010	2.324.191
3 aya kadar	9.014.896	6.896.012
3-6 ay arası	9.417.395	6.944.171
6 ay-1 yıl arası	4.859.750	2.711.277
1 yıl üzeri	609.938	59.397
	30.549.989	18.935.048
Reasürans şirketlerinden alacaklar	2.526.231	113.353
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	665.380	673.725
Toplam	33.741.600	19.722.126

Acentelerden şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
Dönem başı - 1 Ocak	236,700	236,700
Dönem içindeki ilaveler	-	-
Dönem sonu - 30 Eylül	236,700	236,700

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmemiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
3 aya kadar	1.927.772	2.059.526
3-6 ay arası	4.720.238	184.418
6 ay - 1 yıl arası	-	5.814
1 yılın üzeri	-	74.433
Toplam	6.648.010	2.324.191

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihlerinde sona eren yıllara ait nakit akış tablolarına esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta açıklanmış olup Şirket'in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
TL mevduatlar		
- vadeli mevduatlar	29.065.000	11.300.000
- vadesiz mevduatlar	502.771	80.823
	29.567.771	11.380.823
Yabancı para mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	358.425	701
	358.425	701
Faiz tahakkuku	151.737	278.926
Toplam	30.077.933	11.660.450

Şirket'in 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, 9,110,000 TL'si (31 Aralık 2014: 6,500,000 TL) Hazine Müsteşarlığı lehine ve 40,000 TL'si (31 Aralık 2014: 40,000 TL) alınan teminat mektuplarına istinaden ilgili bankalar lehine olmak üzere; toplam 9,150,000 TL (31 Aralık 2014: 6,540,000 TL) tutarında mevduatı blokedir (2.12, 17.1 ve 43 no'lu dipnotlar).

	30 Eylül 2015 (%)	31 Aralık 2014 (%)
TL vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranı	11.75	9.73

	30 Eylül 2015			
	Yabancı para		TL Karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları (USD)	-	390.226	-	1.048.264
Euro (EUR)	-	151.791	-	452.670
Toplam			-	1.500.934

	31 Aralık 2014			
	Yabancı para		TL Karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları (USD)	-	302	-	701
Toplam			-	701

15. Sermaye

Şirket'in tamamı ödenmiş toplam 2,900,000,000 adet (31 Aralık 2014: 2,900,000,000 adet) hisse senedi bulunmaktadır.

Dönem başı ve dönem sonunda bulunan hisse senetlerinin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2015		Yeni çıkarılan/(Azaltılan), net		30 Eylül 2015	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	2.900.000.000	29.000.000	-	-	2.900.000.000	29.000.000
Toplam	2.900.000.000	29.000.000	-	-	2.900.000.000	29.000.000
	1 Ocak 2014		Yeni çıkarılan/(Azaltılan)		30 Haziran 2014	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Nominal	1.461.300.000	14.613.000	4.338.700.000	43.387.000	5.800.000.000	58.000.000
Ödenmiş	1.461.300.000	14.613.000	4.338.700.000	43.387.000	5.800.000.000	58.000.000

Dönem içerisindeki sermaye hareketlerine ilişkin bilgiler 2.13 no'lu dipnotta yer almaktadır.

15. Sermaye (Devamı)

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir. Yasal yedekler cari dönemde hareket görmemiştir.

Sermaye Yedekleri:

Şirket'in 24 Aralık 2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurulu toplantısında, Şirket ana ortağı Harel Insurance Investments and Financial Services Ltd. tarafından 2 Eylül 2013 tarihinde gönderilen 8,000,000 TL ve 28 Kasım 2013 tarihinde gönderilen 7,500,000 TL'nin "Zarar Telafi Fonu" olarak "Diğer Sermaye Yedeklerine" ilave edilmesine; ayrıca 18 Nisan 2012 tarihinde gönderilen 9,997,575 TL ve 20 Aralık 2012 tarihinde gönderilen 8,000,000 TL ile 2013 içerisinde gönderilmiş olan 15,500,000 TL ile birlikte toplamda gönderilmiş olan 33,497,575 TL'nin gelecek dönemlerde yapılacak olan sermaye artışlarında kullanılmasına ve Şirket'ten çekilmemesine karar verilmiştir. 30 Nisan 2014 tarihinde yapılan 2013 yılına ait olağan Genel Kurul toplantısında, daha önce "Zarar Telafi Fonu" olarak "Diğer Sermaye Yedeklerine" ilave edilmiş olan 33,497,575 TL'nin sermayeye ilave edilmesine karar verilmiştir. Söz konusu sermaye transferi, 26 Mayıs 2014 tarih ve 8576 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil ve ilan edilmiştir (2.13 no'lu dipnot).

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları 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:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	8,418,009	7,278,433
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (11, 14 ve 43 no'lu dipnotlar) (**)	9.003.000	6,500,000

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

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri, ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalılarının adet ve matematik karşılıkları: Yoktur, (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur),

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibariyle verilen sigorta teminatı tutarı: 4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur. (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur),

TÜRK NIPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

- 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur),
17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)
- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur (1 Nisan - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Nisan - 30 Eylül 2014: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Nisan - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Nisan - 30 Eylül 2014: Yoktur).
- 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Nisan - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Nisan - 30 Eylül 2014: Yoktur).
- 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Nisan - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Nisan - 30 Eylül 2014: Yoktur).
- 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: Yoktur (1 Nisan - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Nisan - 30 Eylül 2014: Yoktur).
- 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: Yoktur (1 Nisan - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Nisan - 30 Eylül 2014: Yoktur).
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Nisan - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Nisan - 30 Eylül 2014: Yoktur).
- 17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Nisan - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Nisan - 30 Eylül 2014: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Nisan - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Nisan - 30 Eylül 2014: Yoktur).
- 17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar:

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	21.422.523	(9.033.009)	12.389.514
Ödenen hasar	(32.990.573)	16.992.661	(15.997.912)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	10.720.074	(3.239.975)	7.480.099
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	21.073.938	(10.757.002)	10.316.936
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Haziran	20.225.962	(6.037.325)	14.188.637
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	1.433.496	(594.304)	839.191
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 no'lu dipnot)	(592.963)	47.413	(545.551)
Toplam	21.066.494	(6.584.217)	14.482.277

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

	2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	10.811.815	(1.836.370)	8.975.445
Ödenen hasar	(5.766.168)	684.981	(5.081.187)
Değişim			
- Cari dönem muallak hasarları	7.174.037	(3.050.731)	4.123.306
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	1.272.654	75.174	1.347.828
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Haziran	13.492.338	(4.126.946)	9.365.392
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (2.24 no'lu dipnot)	1.596.320	(385.157)	1.211.163
Muallak hasar yeterlilik karşılığı (2.24 no'lu dipnot)	468.912	(449.316)	19.596
Dava kazanma oranına göre hesaplanan indirim tutarı (2.24 ve 42 no'lu dipnot)	(653.232)	121.397	(531.835)
Toplam	14.904.338	(4.840.022)	10.064.316

Kazanılmamış primler karşılığı (*):

	2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	35.734.820	(16.583.945)	19.150.875
Net değişim	19.498.204	(9.868.134)	9.630.070
Dönem sonu - 30 Haziran	55.233.024	(26.452.079)	26.289.144

	2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	25.165.585	(11.226.092)	13.939.493
Net değişim	10.569.235	(5.357.853)	5.211.382
Dönem sonu - 31 Aralık	35.734.820	(16.583.945)	19.150.875

(*) 2.14 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, kazanılmamış primler karşılığı reasürans payı değişim tutarı 1 Ocak - 30 Eylül 2015 hesap döneminde SGK'ya aktarılan primler üzerinden gün esasına göre hesaplanan 382.768 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2014: 160,998 TL) tutarındaki kazanılmamış primler karşılığı değişimini içermektedir.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş komisyon giderleri sırasıyla 5,781,261 TL (31 Aralık 2014: 3,966,757 TL) ve 9,200,192 TL (31 Aralık 2014: 6,104,776 TL) olup bilançoda sırasıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş üretim giderleri hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

	2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	4.095.567	(3.134.116)	961.451
Net değişim	1.629.469	(1.198.760)	430.709
Dönem sonu - 30 Haziran	5.725.036	(4.332.876)	1.392.160

	2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.049.458	(699.373)	350.085
Net değişim	3.046.109	(2.434.743)	611.366
Dönem sonu - 31 Aralık	4.095.567	(3.134.116)	961.451

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

Dengeleme karşılığı (*):

	2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	374.145	-	374.145
Net değişim	329.581	-	329.581
Dönem sonu - 30 Haziran	703.726	-	703.726

	2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	199.446	-	199.446
Net değişim	174.699	-	174.699
Dönem sonu - 31 Aralık	374.145	-	374.145

(*) Söz konusu karşılık 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere net olarak hesaplanmaktadır.

Şirket'in 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış muallak hasar ve tazminat karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Yoktur).

Rücu Gelirleri:

Şirket'in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak 1 Ocak - 30 Eylül 2015 ve 2014 hesap dönemlerinde branş bazında tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri aşağıda açıklanmıştır:

	30 Eylül 2015			31 Aralık 2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara Araçları	2.437.791	(51.649)	2.386.142	3.687.971	(74.171)	3.613.800
Kara Araçları Sorumluluk	119.512	(2.560)	116.952	102.256	(2.824)	99.432
Yangın ve Doğal Afetler	95.962	(74.521)	21.441	107.018	(84.766)	22.252
Genel Zararlar	10.372	(6.503)	3.869	9.495	(6.591)	2.904
Genel Sorumluluk	-	-	-	4.551	(3.186)	1.365
Nakliyat	40.016	(37.470)	2.546	2.586	(2.586)	-
Toplam	2.703.653	(172.703)	2.530.950	3.913.877	(174.124)	3.739.753

Rücu Tahakkukları:

Şirket'in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla tahakkuk edilmiş olan net rücu ve sovtaj alacak tutarları branş bazında aşağıda açıklanmıştır:

	30 Eylül 2015			31 Aralık 2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kara Araçları Sorumluluk	1.624.464	(60.014)	1.564.450	1.475.172	(55.738)	1.419.434
Kara Araçları	1.373.486	(54.236)	1.319.250	1.192.819	(27.966)	1.164.853
Yangın ve Doğal Afetler	1.233.358	(892.444)	340.914	961.604	(663.775)	297.829
Genel Zararlar	542.731	(422.807)	119.924	357.102	(263.402)	93.700
Nakliyat	156.905	(127.727)	29.178	70.764	(39.275)	31.489
Toplam	4.930.943	(1.557.229)	3.373.714	4.057.461	(1.050.156)	3.007.305

TÜRK NIPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

Rücu Tahakkukları (Devamı):

Şirket, Genelge uyarınca 30 Eylül 2015 tarihinde, her bir branş için kullanılacak AZMM hesaplama metodunu Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde ilgili branşın özelliğine ve Şirket'in portföy yapısına bağlı olarak belirlemiş ve belirlediği yöntemleri 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalarda kullanmıştır. 30 Eylül 2015 tarihinde branşlar itibarıyla kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamaların negatif sonuç verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Branş	Kullanılan Yöntem	30 Eylül 2015 (*)		31 Aralık 2014 (**)	
		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık	Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık
Kara Araçları Sorumluluk	Frekans/Şiddet	1.732.818	1.609.986	1.822.466	1.680.925
Genel Sorumluluk (***)	B-F	799.065	68.928	725.616	-
Kaza (***)	B-F	154.065	31.521	147.971	27.132
Nakliyat	Standart	79.382	1.085	(61.645)	(13.169)
İhtiyari Mali Sorumluluk	B-F	53.497	51.787	-	-
Su Araçları	Standart	290	87	4.302	1.288
Emniyeti Suistimal	Standart	14	1	-	-
Genel Zararlar	Standart	(235.675)	(68.282)	(235.841)	(62.987)
Yangın ve Doğal Afetler	Standart	(376.714)	(91.736)	(943.726)	(281.691)
Kara Araçları	Standart	(773.244)	(764.187)	(655.172)	(626.819)
Toplam		1.433.496	839.191	803.971	724.679

(*) Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri içeriği ve uygulama esasları Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" çerçevesinde, Şirket aktüeri tarafından hesaplanmıştır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla bütün branşlar gerçekleşen hasarlar üzerinden hesaplanıp genel sorumluluk, kaza ve ihtiyari mali sorumluluk branşlarında aktüeryal değerlendirme çerçevesinde Bornhuetter-Ferguson (B-F), kara araçları sorumluluk branşında frekans/şiddet ile diğer branşlarda standart zincir yöntemleri kullanılmıştır.

(**) Şirket faaliyetlerine 2009 yılında başladığından, muallak hasar ve tazminat karşılıkları ile ilgili 31 Aralık 2014 ve daha önceki tarihler itibarıyla yapılan hesaplamalarda, yeterli verisi bulunmayan branşlar için, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 18 Ekim 2010 tarih ve 2010/16 sayılı Genelge'de yeni faaliyete başlanan branşlara ilişkin olarak öngörülen esaslar dikkate alınmıştır. Bu çerçevede, Şirket aktüeri tarafından yapılan hesaplamalara istinaden gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı ile muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplanmıştır. Şirket, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla beş yıllık (20 dönemlik) istatistiğe sahip hale geldiğinden, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 18 Ekim 2010 tarih ve 2010/16 sayılı Genelge çerçevesinde yeterli hasar verisine sahip olduğu branşlar için ilk defa 30 Haziran 2014 tarihinden başlamak üzere, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelini, içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı "Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge" ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemlerini kullanarak hesaplamıştır.

(***) 2015/7 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelgede (2014/16) Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge" ile IBNR hesabı sonucunda bulunan tutarın bir önceki üç aylık dönemki tutardan fazla olması halinde 2015, 2016 ve 2017 yılları için bir önceki üç aylık döneme göre artış tutarının üçer aylık dönemler itibarıyla sırasıyla yüzde 25, 30, 35, 40, 45, 50, 55, 60, 70, 80, 90 ve 100 'ü esas alınarak IBNR hesabı yapılabilir. Söz konusu uygulama ile genel sorumluluk ve kaza branşlarında 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla bir önceki üç aylık dönemki IBNR artışının %30 kullanılarak net ilave gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı 174,882 TL tutarında azalmıştır.

Şirket'in yapmış olduğu AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket'in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, netleştirme yöntemi olarak, alt branş bazında son 20 çeyreğe ait net gerçekleşen hasarlarının brüt gerçekleşen hasarlarına olan oranını dikkate almıştır.

TÜRK NİPPON SİGORTA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı) :

Rücu Tahakkukları (Devamı) :

Şirket, AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar ayrı bir dosyada Genelge'de öngörülmüş olan istatistiki yöntemlerle elimine etmiştir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibarıyla ayıklanacak büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

Alt branş	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Yangın ve Doğal Afetler	681.274	554.921
Kara Araçları Sorumluluk	125.691	134.343

Davalık Muallak Hasarlara İlişkin Kazanma Oranı Hesaplamaları:

2011/23 sayılı Genelge uyarınca, Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından Şirket lehine sonuçlanmış olan dosyaların tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak alt branşlar itibarıyla kazanma oranları hesaplamış; kazanma oranı %25'in üzerinde hesaplanan branşlar için 2011/23 sayılı Genelge'nin 6. maddesi uyarınca %25 oranını kullanarak muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır (31 Aralık 2014: %25). Şirket'in 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla alt branşlar bazında indirim yapmak üzere kullandığı kazanma oranları aşağıda açıklanmıştır:

Alt branş	30 Eylül 2015 (%)	31 Aralık 2014 (%)
Yangın	25.00	25.00
Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza	25.00	25.00
Sel	25.00	25.00
Zorunlu Trafik	13.00	11.77
Motorlu Kara Taşıtları - Kasko	13.00	8.94
Hırsızlık	-	25.00
Kara Taşıtları - İhtiyari Mali Sorumluluk	-	21.47

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Reasürans şirketlerine borçlar	13.322.425	6.653.555
Ertelenmiş komisyon gelirleri (10 ve 17.15 - 17.19 no'lu dipnotlar)	5.781.261	3.966.757
Sigortalılara ve aracılar borçlar	596.266	594.390
Alınan depozito ve teminatlar	621.040	476.071
Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar (*)	216.952	147.012
Diğer çeşitli borçlar	1.286.727	802.157
Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler	21.824.671	12,639,942

(*) Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya toplam borçların hareketi aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
Dönem başı - 1 Ocak	147.012	108.471
SGK'ya devredilen prim tutarı (1) (**)	1.029.999	265.907
SGK'ya yapılan prim ödemeleri	(960.059)	(227.231)
Dönem sonu - 30 Eylül	216.952	147.147

(**) Gelir tablosunda SGK'ya aktarılan primler altında gösterilmektedir.

(1) 2.14 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Kanun'un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket'in ilgili branşlarda, 1 Ocak - 30 Eylül 2015 ara hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak, 2011/17 sayılı Genelge ve 2012/6 no'lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK'ya aktarması gerekmektedir. Bu çerçevede, Şirket, 1 Ocak - 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 818,173 TL'lik (1 Ocak - 30 Haziran 2014: 265,907 TL) tutarı SGK'ya aktarılan primler olarak kaydetmiştir. SGK'ya aktarılan prim tutarı "Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar - kısa vadeli" hesabına kaydedilmiş olup dönem sonlarına kadar yapılan ödemeler bu hesaptan düşülmüştür.

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2015

Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	207.900	2.6911	633.846
Euro	1.606.975	2.9875	5.507.584
			6.141.430

31 Aralık 2014

Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	589.357	2.3189	1.366.659
Euro	227.521	2.8207	641.768
			2.008.427

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oran %20'dir (31 Aralık 2014: %20).

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Rücu alacak karşılığı	1.151.451	1.147.638	230.290	229.528
Devam eden riskler karşılığı	1.392.160	961.451	278.432	192.290
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı	236.701	236.700	47.340	47.340
Personel izin karşılığı (23 no'lu dipnot)	325.209	304.468	65.042	60.894
Kıdem tazminatı karşılığı (22 no'lu dipnot)	518.472	237.113	103.694	47.423
Diğer	65.986	53.890	13.197	10.778
	3.689.977	2.941.260	737.995	588,253
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Duran varlıklar	(99.294)	(90.744)	(19.858)	(18.150)
	(99.294)	(90.744)	(19.858)	(18.150)
Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no'lu dipnot)			718.137	570,103

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
Dönem başı - 1 Ocak	570.103	492.896
Ertelenmiş vergi geliri (35 no'lu dipnot)	94.579	69.343
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen aktüeryal kayıpların ertelenmiş vergi etkisi	53.455	7.864
Dönem sonu - 30 Eylül	718.137	570.103

Ertelenmiş vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibariyle yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır.

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. 30 Eylül 2015 tarihi itibariyle Şirket'in kullanılmayan 54,643,687 TL (31 Aralık 2014: 53,384,399 TL) tutarındaki mali zararlardan kaynaklanan 10,928,737 TL (31 Aralık 2014: 10,676,880 TL) tutarında finansal tablolarına yansıtılmayan ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Mahsup edilebilir mali zararların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
2015	13.048.304	13.048.304
2016	14.230.609	14.230.609
2017	12.429.518	12.429.518
2018	8.042.429	8.042.429
2019	5.633.539	5.633.539
2020	1.259.288	-
	54.643.687	53.384.399

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Kıdem tazminatı karşılığı	518.472	237.113
	518.472	237.113

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 3,828.37 TL (31 Aralık 2014: 3,438.22 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır. TMS 19, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüer öngörüler kullanılmıştır:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Yıllık iskonto oranı (%)	3.95	3.95
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	92	92

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren geçerli olan 3.828,37 TL (1 Temmuz 2014: 3,438.22 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
Dönem başı - 1 Ocak	237.113	171.330
Aktüeryal (kazanç) / kayıplar (*)	(30.423)	16.703
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	311.782	55.207
Dönem içindeki ödemeler (33 no'lu dipnot)	-	(40.335)
Dönem sonu - 30 Haziran	518.472	202.905

(*) Aktüeryal kazanç / kayıplar, 30 Eylül 2015 ve 2014 tarihi itibarıyla vergi etkisinden netleştirilmiş olarak bilançoda "Diğer Kar Yedekleri" hesabında gösterilmektedir (2.19 ve 15 no'lu dipnotlar).

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Bilançoda maliyet gider karşılıkları altında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
İzin karşılığı	325.209	304.468
Personel ikramiye karşılığı	195.000	150.000
Toplam	520.209	454.468

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

1 Ocak - 30 Eylül 2015			1 Ocak - Aralık 2014		
Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

Kara Araçları	22.575.462	(1.672.438)	20.903.025	24.534.256	(914.568)	23.619.688
Kara Araçları Sorumluluk (*)	9.262.508	(924.189)	8.338.319	5.859.045	(1.282.964)	4.576.081
Yangın ve Doğal Afetler	13.358.139	(10.368.740)	2.989.400	16.451.311	(14.604.724)	1.846.587
Genel Zararlar	14.254.042	(12.070.080)	2.183.961	9.376.858	(7.923.917)	1.452.941
Genel Sorumluluk	7.784.376	(6.508.012)	1.276.364	7.733.750	(6.615.122)	1.118.628
Nakliyat	3.662.788	(3.276.554)	386.235	3.359.223	(2.994.556)	364.667
Hastalık/Sağlık	5.065.020	(569.280)	4.495.740	689.325	(319.813)	369.512
Kaza	6.675.046	(4.407.297)	2.267.749	4.135.682	(2.488.699)	1.646.983
Hava araçları	36.463	(36.463)	-	96.595	(96.595)	-
Kefalet	7.742	(5.409)	2.333	12.828	(9.681)	3.147
Su araçları	3.243	(652)	2.591	6.501	(4.207)	2.294
Toplam	82.820.377	(39.974.660)	42.845.717	72.278.818	(37.278.290)	35.000.528

(*) 1 Ocak - 30 Eylül 2015 ara hesap dönemine ait kara araçları sorumluluk branşına ait reasürans primleri, ilgili genelge ve sektör duyuruları kapsamında SGK'ya aktarılan 1.029.999 TL, (1 Ocak - 31 Aralık 2014: 504.751 TL)

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 31 Aralık 2014
Nakit ve nakit benzerlerinden faiz gelirleri	2.436.191	2.621.470
Satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen satış ve faiz gelirleri	4.827	4.827
Toplam	2.441.018	2.626.297

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen kazanç ve kayıplara ilişkin bilgiler 11 ve 26 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 31 Aralık 2014
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri - hayat dışı	12.582.559	14,060,282
Toplam (32 no'lu dipnot)	12.582.559	14,060,282

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 31 Aralık 2014
Üretim komisyonu giderleri	10.459.320	10.428.810
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	4.615.798	6.262.907
Bilgi işlem giderleri	1.098.902	1.111.873
Kira giderleri	611.062	770.990
Ofis giderleri	659.236	707.588
Vergi, resim ve harç giderleri	390.255	465.476
Ulaşım giderleri	289.832	405.381
Reklam ve pazarlama giderleri	324.267	315.528
Danışmanlık giderleri	232.765	248.924
Haberleşme ve iletişim giderler	166.566	191.695
Genel idare giderleri	84.759	100.591
Reasürans komisyon gelirleri	(6.577.025)	(7.131.449)
Diğer faaliyet giderleri	542.388	466.025
Toplam (31 no'lu dipnot)	12.898.125	14.344.339

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 31 Eylül 2015	1 Ocak - 31 Eylül 2014
Personel ücretleri	3.686.349	3.628.312
Sosyal yardımlar	371.140	317.757
Sosyal güvenlik giderleri	558.309	510.998
İşten ayrılma tazminat giderleri	-	45.391
Diğer personel giderleri	-	-
Toplam (32 no'lu dipnot)	4.615.798	4.502.458

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır.

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri:22.498 TL (30 Eylül 2014: 7.580) TL dir.

- 34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur. (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur),
- 34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur)
- 34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: 22.498 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2014: 7.580),

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

34. Finansal Maliyetler (Devamı)

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Nisan - 30 Eylül 2014: Yoktur).

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

35. Gelir Vergileri

1 Ocak - 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 dönemlerine ait finansal tablolarda yer alan vergi gelir ve giderleri ile vergi varlık ve yükümlülükleri aşağıda açıklanmıştır:

	1 Ocak - Eylül 2015	1 Ocak - 31 Aralık 2014
Ertelemiş vergi geliri (21 no'lu dipnot)	94.579	69.343
Toplam vergi geliri	94.579	69.343

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Peşin ödenen vergi	400.202	404.452
Peşin ödenen vergi	400.202	404.452

Ertelemiş vergi varlığı (21 no'lu dipnot)	737.995	588.253
Ertelemiş vergi yükümlülüğü (-) (21 no'lu dipnot)	(19.859)	(18.150)
Ertelemiş vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot)	718.136	570.103

Gerçekleşen vergi geliri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 31 Aralık 2014
Ertelemiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi zarar (-)	(2.506.103)	(6.481.947)
Vergi oranı	20%	20%
Hesaplanan vergi geliri	501.221	1.296.389
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	(249.363)	(100.338)
Ertelemiş vergi hesaplanmayan mali zararların etkisi	(251.858)	(1.126.708)
Toplam vergi geliri	94.579	69.343

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2015	1 Ocak - 31 Aralık 2014
Teknik gelirler, net	913.093	197.784
Toplam	913.093	197.784

37. Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kazanç/kayıp miktarı, net dönem kar/zararının hisselerin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır. Şirketlerin, sermayelerini, geçmiş yıl karlardan artırma veya geçmiş yıllar zararlarından mahsup ederek azaltma imkanları bulunmaktadır. Bu durumlarda, hisse başına kazanç/kayıp hesaplamalarında, kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, artırma veya azaltmanın geçmişe dönük etkileri de hesaplanarak bulunmuştur.

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

37. Hisse Başına Kazanç (Devamı)

	1 Ocak - 31 Eylül 2015	1 Ocak - 31 Aralık 2014
Net dönem zararı (-)	(2.411.524)	(6.412.604)
Beheri 1 Kr nominal değerli ödenmiş hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	2.126.342.920	2.126.342.920
Hisse başına kayıp (-) (Kr)	(0.11)	(0.30)

38. Hisse Başı Kar Payı

Şirket, 1 Ocak - 30 Eylül 2015 ve 2014 ara hesap dönemlerinde temettü dağıtımını yapmamıştır.

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

42. Riskler

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	6.560.998	5.636.394
Toplam	6.560.998	5.636.394

(*)Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup muallak hasarların hareket tablosu 17 no'lu dipnotta yer almaktadır. Söz konusu karşılıkların net tutarı 4,957,507 TL'dir (31 Aralık 2014: 4,514,253 TL). 2.24 ve 17.15 no'lu dipnotlarda açıklandığı üzere, 2011/23 sayılı Genelge çerçevesinde, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla dava konusu muallak tazminat karşılıklarında brüt 637,613 TL ve net 594,139 TL olmak üzere indirim yapılmıştır (31 Aralık 2014: Brüt 569,929 TL ve net 552,963 TL).

Şirket nezdinde Maliye Bakanlığı Vergi Denetim Kurulu tarafından gerçekleştirilen 2009, 2010, 2011 ve 2012 yıllarına ait sigorta muamelelerine ilişkin vergi incelemesi sonucunda vergi aslı ve cezası ile birlikte 2009 yılı için 3,670 TL tutarında vergi/ceza ihbarnamesi 16 Aralık 2014 tarihi itibarıyla; 2010 yılı için 115,533 TL, 2011 yılı için 234,790 TL ve 2012 yılı için 214,238 TL tutarında vergi/ceza ihbarnamesi ise 27 Ocak 2015 tarihi itibarıyla Şirket'e tebliğ edilmiştir. Finansal tabloların hazırlanış tarihi itibarıyla tebliğ edilen toplam vergi aslı ve cezası tutarı 568,231 TL'ye ulaşmıştır. Şirket tarafından vergi aslı ve cezalarına ilişkin olarak 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla herhangi bir ödeme yapılmamış olup Vergi Daire'sine yapılmış talep neticesinde uzlaşma tarihi süresi açık olarak uzatılmıştır. Şirket yönetimi, yapmış olduğu değerlendirme sonucunda en iyi tahminlerine dayanarak, söz konusu vergi incelemesine ilişkin tüm yasal süreçler tamamlandığında vergi aslı ve cezası ödeme ihtimalinin karşılık ayırmak için yeterli kanaati oluşturacak kadar yüksek olmadığını öngördüğünden, finansal tablolarda bu incelemeye ilişkin olarak karşılık ayrılmasına gerek olmadığına karar vermiştir.

43. Taahhütler

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Verilen banka teminat mektupları	1.557.252	900.879
Toplam	1.557.252	900.879
Bloke banka mevduatı	9.150.000	6.540.000
Toplam	9.150.000	6.540.000

Şirket'in 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, 9,110,000 TL'si (31 Aralık 2014: 6,500,000 TL) Hazine Müsteşarlığı lehine ve 40,000 TL'si (31 Aralık 2014: 40,000 TL) alınan teminat mektuplarına istinaden ilgili bankalar lehine olmak üzere toplam 9,150,000 TL (31 Aralık 2014: 6,540,000 TL) tutarında mevduatı blokedir (14, 17.1 ve 46 no'lu dipnotlar).

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

Harel Grubu şirketleri ile üst düzey yöneticiler ilişkili taraflar olarak değerlendirilmiştir.

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutar 1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibariyle üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar dışında ilişkili taraflar işlemleri bulunmamaktadır.

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

46. Bilanço Tarihi Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

47. Diğer

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

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Acentelerden zorunlu deprem sigortası alacakları	291.801	146.972
Barter çeki	30.000	-
Diğer	6.226	35.057
Toplam	328.027	182.029

b) Diğer çeşitli varlıklar:

Şubeler geçici hesabı	2.225	-
Toplam	2.225	-

47. Diğer (Devam)

47.1 Finansal tablolardaki "diğer" ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının % 20'sini veya bilanço aktif toplamının %5'ini aşan kalemlerin ad ve tutarları (Devamı):

c) Gelecek aylara ait diğer giderler:

Ertelenen asistans giderleri	1.049.243	777.429
------------------------------	-----------	---------

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

Ertelenen hasar fazlası primler	326.832	113.475
Banka komisyon giderleri	224.569	144.390
Ertelenmiş destek hizmetleri	213.313	-
Peşin ödenen acente komisyonları	-	10,000
Diğer	253.368	174,053
Toplam	2.067.325	1.219.347

30 Eylül 2015 31 Aralık 2014

d) Diğer çeşitli borçlar:

Asistans şirketlerine borçlar	846.592	610,266
Satıcılara borçlar	328.324	139,995
DASK'a borçlar	108.380	39,036
Diğer	3.131	12,860
Toplam	1.286.427	802,157

e) Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar:

Dengeleme karşılığı	703.726	374,145
Toplam	703.726	374,145

47.2 “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve karlar ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (1 Nisan - 30 Eylül 2015: Yoktur), (1 Ocak - 30 Haziran 2014: Yoktur), (1 Nisan - 30 Haziran 2014: Yoktur).

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin karşılık (giderleri)/gelirleri:

1 Ocak - 30 Eylül 2015 1 Ocak - 31 Aralık 2013

Karşılık (giderleri)/gelirleri:

Şüpheli alacaklar karşılığı	(352.157)	(860.666)
İkramiye karşılığı	(195.000)	(150.000)
Kıdem tazminatı karşılığı	(34.825)	(25.188)
İzin karşılığı	-	(69.226)
Diğer	-	12.499
Toplam	(581.982)	(1.092.581)

EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

Dönem karının dağıtımını hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. 1 Ocak - 30 Eylül 2015 ve 2014 ara hesap dönemleri ile ilgili kar dağıtımını olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.

.....