

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	10-48
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI	49

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmiş
		30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12 ve 14	32.911.719	17.174.082
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	32.559.758	17.174.082
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		351.961	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar	11	23.287.896	21.954.604
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	23.287.896	21.954.604
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	36.643.232	35.768.846
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	36.643.232	31.273.029
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	-	4.495.817
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		25.098	5.383
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		25.098	5.383
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		37.710	130.930
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		37.710	37.710
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	-	93.220
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		3.971.303	3.693.962
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	47.1	3.870.374	3.602.793
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		100.929	91.169
G- Diğer Cari Varlıklar		160.516	60.686
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35	60.318	60.318
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		99.833	-
5- Personele Verilen Avanslar	47.1	365	368
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		97.037.474	78.788.493

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2013
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar			
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar			
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar			
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	595.391	521.313
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	592.347	462.374
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	424.372	363.912
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(421.328)	(304.973)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	85.287	93.626
1- Haklar	8	255.434	255.434
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(170.147)	(161.808)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları			
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		459.084	241.224
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlıkları	21 ve 35	459.084	241.224
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		1.139.762	856.163
Varlıklar Toplamı (I+II)		98.177.236	79.644.656

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2013
		Dipnot	
III-	Kısa Vadeli Yükümlülükler		
A-	Finansal Borçlar		
1-	Kredi Kuruluşlarına Borçlar	-	-
2-	Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-
3-	Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	-	-
4-	Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri	-	-
5-	Çıkarılmış Tahviller(Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri	-	-
6-	Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar	-	-
7-	Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)	-	-
8-	Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	-	-
B-	Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 10 ve 19	50.698.652
1-	Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 10 ve 19	50.642.340
2-	Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar	-	5.619.667
3-	Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	-	-
4-	Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	-	-
5-	Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	-	56.312
6-	Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)	-	-
C-	İlişkili Taraplara Borçlar	4, 19 ve 45	796.665
1-	Ortaklara Borçlar	4, 19 ve 45	787.739
2-	İştiraklere Borçlar	-	-
3-	Bağlı Ortaklıklara Borçlar	-	-
4-	Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar	-	-
5-	Personele Borçlar	-	8.926
6-	Diğer İlişkili Taraplara Borçlar	-	13.473
D-	Diğer Borçlar	19 ve 47.1	394.843
1-	Alınan Depozito ve Teminatlar	-	-
2-	Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	394.843
3-	Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)	-	-
E-	Sigortacılık Teknik Karşılıkları		30.904.206
1-	Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	15.514.253
2-	Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	-	1.754.635
3-	Hayat Matematik Karşılığı - Net	-	-
4-	Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	13.635.318
5-	İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net	-	-
6-	Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine ait Poliçeler için Ayrılan Karşılık - Net	-	-
7-	Diğer Teknik Karşılıklar - Net	-	-
F-	Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		321.081
1-	Ödenecek Vergi ve Fonlar	-	262.681
2-	Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri	-	58.400
3-	Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler	-	-
4-	Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler	-	-
5-	Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	-	-
6-	Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	-	-
7-	Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları	-	-
G-	Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		70.793
1-	Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	70.793
2-	Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
3-	Maliyet Giderleri Karşılığı	-	-
H-	Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		2.134.042
1-	Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	10, 17 ve 19	1.811.775
2-	Gider Tahakkukları	23	322.267
3-	Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları	-	-
I-	Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-
1-	Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	-	-
2-	Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları	-	-
3-	Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	-	-
III-	Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		85.320.282
			57.259.169

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2014	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2013
		Dipnot	
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar			
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar			
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Tarafalara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24, 4, 17 ve 47.1	1.197.259	1.167.840
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine ait Poliçeler için Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4, 17 ve 47.1	1.197.259	1.167.840
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	26.626	37.718
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	26.626	37.718
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.223.885	1.205.558

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

30 EYLÜL 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız Sınırlı	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş	Denetimden Geçmiş
		30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13	34.068.863	34.068.863
1- (Nominal) Sermaye	2.13	32.932.088	32.932.088
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye	2.13 ve 15	1.136.775	1.136.775
B- Sermaye Yedekleri			
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		(144.662)	(52.734)
1- Yasal Yedekler		9.160	9.160
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		(195.214)	(81.882)
6- Diğer Kar Yedekleri		41.392	19.988
D- Geçmiş Yıllar Karları		1.548.206	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		1.548.206	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(14.384.406)	(6.725.872)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(14.384.406)	(6.725.872)
F- Dönem Net Karı		(9.454.932)	(6.110.328)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(9.454.932)	(6.110.328)
V- Özsermaye Toplamı		11.633.069	21.179.929
Yükümlülükler ve Özsermaye Toplamı (III+IV+V)		98.177.236	79.644.656

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

30 EYLÜL 2014 VE 30 EYLÜL 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2013	
		Dipnot				
A-	Hayat Dışı Teknik Gelir		9.961.867	2.029.228	8.001.477	2.055.936
1-	Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	9.961.867	2.238.072	8.001.477	2.247.647
1.1-	Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2,21 ve 24	13.208.622	3.003.974	12.358.712	3.405.190
1.1.1-	Brüt Yazılan Primler (+)	2,21, 24 ve 10	46.089.585	15.104.375	38.384.791	14.050.739
1.1.2-	Reasüröre Devredilen Primler (-)		(32.880.963)	(12.100.401)	(26.026.079)	(10.645.549)
1.2-	Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17,15, 17,19 ve 47,5	(1.492.120)	354.663	(3.416.559)	(216.867)
1.2.1-	Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17,15 ve 17,19	(880.593)	1.037.221	(5.292.197)	(1.437.733)
1.2.2-	Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17,15 ve 17,19	(611.527)	(682.558)	1.875.638	1.220.866
1.3-	Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1.754.635)	(1.120.565)	(940.676)	(940.676)
1.3.1-	Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		(2.665.130)	(2.031.060)	(940.676)	(940.676)
1.3.2-	Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		910.495	910.495	-	-
2-	Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	-	(208.844)	-	(191.711)
3-	Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1-	Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)		-	-	-	-
3.2-	Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
4-	Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-	-	-
4.1-	Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-	-	-
4.1.1-	Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
4.1.2-	Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri Reasürör Payı(-)		-	-	-	-
4.2-	Rücu ve Sovtaj Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	-	-
4.2.1-	Rücu ve Sovtaj Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (Brüt) (-)		-	-	-	-
4.2.2-	Rücu ve Sovtaj Faaliyetlerinden Alacaklar Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
B-	Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(22.931.519)	(7.316.463)	(18.646.022)	(7.199.806)
1-	Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(7.939.186)	(3.504.536)	(5.592.276)	(2.544.313)
1.1-	Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(2.852.250)	(2.852.250)	(2.683.783)	(1.857.565)
1.1.1-	Brüt Ödenen Hasarlar (-)		(3.437.111)	(508.173)	(3.354.082)	(2.194.655)
1.1.2-	Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı (+)	10	1.754.861	222.274	670.299	337.090
1.2-	Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47,5	(6.256.936)	(3.218.637)	(2.908.493)	(686.748)
1.2.1-	Muallak Hasarlar Karşılığı (-)		(22.899.905)	(12.323.146)	(4.913.618)	(3.419.422)
1.2.2-	Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	16.642.969	9.104.509	2.005.125	2.732.674
2-	İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1-	İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2-	İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3-	Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17,15, 17,19 ve 47,5	(29.418)	81.485	(439.630)	(161.691)
4-	Faaliyet Giderleri (-)	31 ve 32	(14.962.915)	(3.893.412)	(12.614.116)	(4.493.802)
C-	Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(12.969.652)	(12.969.652)	(10.644.545)	(5.143.870)
D-	Hayat Teknik Gelir		-	-	-	-
1-	Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1-	Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1-	Brüt Yazılan Primler (+)		-	-	-	-
1.1.2-	Reasürör Devredilen Primler (-)		-	-	-	-
1.2-	Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1-	Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2-	Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.3-	Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1-	Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2-	Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2-	Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3-	Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4-	Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
E-	Hayat Teknik Gider		-	-	-	-
1-	Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1-	Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1-	Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		-	-	-	-
1.1.2-	Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2-	Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.2.1-	Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2-	Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2-	İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1-	İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2-	İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3-	Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
3.1-	Hayat Matematik Karşılığı (-)		-	-	-	-
3.2-	Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
4-	Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
4.1-	Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar(-)		-	-	-	-
4.2-	Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
5-	Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
6-	Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
7-	Yatırım Giderleri(-)		-	-	-	-
8-	Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
9-	Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F-	Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D -E)		-	-	-	-
G-	Emeklilik Teknik Gelir		-	-	-	-
1-	Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2-	Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3-	Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4-	Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5-	Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6-	Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7-	Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H-	Emeklilik Teknik Gideri		-	-	-	-
1-	Fon İşletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2-	Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3-	Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4-	Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
I-	Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		-	-	-	-

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

30 EYLÜL 2014 VE 30 EYLÜL 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2013	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2013	
		Dipnot				
C-	Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(12.969.652)	(5.287.235)	(10.644.545)	(5.143.870)
F-	Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		-	-	-	-
I-	Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		-	-	-	-
J-	Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(12.969.652)	(12.969.652)	(10.644.545)	(5.143.870)
K-	Yatırım Gelirleri		9.317.385	4.440.158	19.591.070	1.955.003
1-	Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	412.155	203.311	266.286	74.575
2-	Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3-	Finansal Yatırımların Değerlemesi		-	-	-	-
4-	Kambiyo Karları	36	8.905.230	4.236.847	19.324.784	1.880.428
5-	İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6-	Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7-	Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8-	Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9-	Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10-	Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L-	Yatırım Giderleri (-)		(6.059.106)	(962.180)	(16.591.790)	(398.336)
1-	Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		-	-	(45.308)	(45.308)
2-	Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3-	Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
4-	Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	208.844	-	191.711
5-	Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6-	Kambiyo Zararları (-)	36	(5.934.412)	(1.127.083)	(16.395.369)	(485.594)
7-	Amortisman Giderleri (-)	6 ve 8	(124.694)	(43.941)	(151.113)	(59.145)
8-	Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M-	Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		204.023	(27.330)	(92.008)	(25.542)
1-	Karşılıklar Hesabı (+/-)		(53.103)	(2.591)	(49.790)	(23.423)
2-	Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3-	Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4-	Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5-	Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21 ve 35	223.211	-	61.390	(5.674)
6-	Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7-	Diğer Gelir ve Karlar	47.1	86.781	1.875	29.097	29.097
8-	Diğer Gider ve Zararlar (-)		(52.867)	(26.614)	(132.705)	(25.542)
9-	Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10-	Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	-	-
N-	Dönem Net Karı veya Zararı		(9.454.932)	(1.784.168)	(7.737.273)	(3.612.745)
1-	Dönem Karı veya Zararı		(9.507.350)	(1.872.031)	(7.737.273)	(3.612.745)
2-	Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)		52.418	16.973	-	10.688
3-	Dönem Net Karı veya Zararı		(9.454.932)	(1.784.168)	(7.737.273)	(3.602.057)
4-	Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

30 EYLÜL 2014 VE 30 EYLÜL 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2014	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2013
A- ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		47.604.683	21.476.341
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(18.521.435)	(94.508)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	(2.448.698)
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		29.083.248	18.933.135
8- Faiz ödemeleri (-)		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri (-)		55.531	-
10- Diğer nakit girişleri		281.788	-
11- Diğer nakit çıkışları (-)		(15.447.137)	(12.720.021)
12- Esas (faaliyetlerde kullanılan)/faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		13.973.430	6.213.114
B- YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Maddi varlıkların satışı		116.355	-
2- Maddi varlıkların iktisabı (-)		(190.433)	-
3- Mali varlık iktisabı (-)		(1.370.658)	-
4- Mali varlıkların satışı		-	3.868.141
5- Alınan faizler		524.671	266.282
6- Alınan temettüler		-	-
7- Diğer nakit girişleri		281.788	-
8- Diğer nakit çıkışları (-)		(15.447.137)	-
9- Yatırım faaliyetlerinde kullanılan net nakit		(16.085.414)	4.134.423
C- FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1- Hisse senedi ihracı		-	4.691.113
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4- Ödenen temettüler (-)		-	-
5- Diğer nakit girişleri		281.788	-
6- Diğer nakit çıkışları (-)		(15.447.137)	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(15.165.349)	4.691.113
D- KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		2.970.817	(2.999.277)
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net (azalış)/artış		15.737.637	12.039.373
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		17.174.082	12.508.471
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)		32.911.719	24.547.844

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 VE 2013 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş (*)									
	Sermaye	Tescilli Beklenen Sermaye	Varlıklarda Değer Artışı	Yasal Yedekler	Olağanüstü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı/(Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları/(Zararları)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2012)	14.740.000	-	9.402	9.160	-	-	(4.697.413)	(1.836.371)	8.224.778
A- Sermaye artırım (A1 + A2)	18.192.088	-	-	-	-	-	-	-	18.192.088
1- Nakit	18.000.000	-	-	-	-	-	-	-	18.000.000
2- İç kaynaklardan	192.088	-	-	-	-	-	-	-	192.088
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	20.556	-	-	22.696	-	-	43.252
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	(7.737.273)	-	(7.737.273)
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	4.697.413	(4.889.502)	(192.089)
K- Ödenmemiş sermaye	(13.500.975)	-	-	-	-	-	-	-	(13.500.975)
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2013) (II+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	19.431.113	-	29.958	9.160	-	22.696	(7.737.273)	(6.725.873)	5.029.781
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2013)	32.932.088	1.136.775	(81.882)	9.160	-	19.988	(6.110.328)	(6.725.872)	21.179.929
A- Sermaye artırım (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar (15 no'lu dipnot)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	(113.332)	-	-	21.404	-	-	(91.928)
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	(9.454.932)	-	(9.454.932)
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	6.110.328	(6.110.328)	-
K- Ödenmemiş sermaye	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2014) (II+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	32.932.088	1.136.775	(195.214)	9.160	-	41.392	(9.454.932)	(12.836.200)	11.633.069

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle Ace European Group Limited Merkezi İngiltere Türkiye - İstanbul Şubesi'nin (“Şube”) yurtdışında kurulu merkez şirketi Ace European Group Limited'tir. Merkez şirketin ana ortağı ise Ace Insurance S.A.'dir.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şube, 9 Mayıs 2008 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu tarafından tescil edilerek; merkezi İngiltere'de bulunan Ace European Group Limited'in şubesi olarak kurulmuştur.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (“Hazine Müsteşarlığı”), 15 Haziran 2009 tarihinde, sigortacılık mevzuatının gerektirdiği şartları haiz olarak, tüm alt branşlar dahil olmak üzere; Kaza, Hastalık/Sağlık, Raylı Araçlar, Hava Araçları, Su Araçları, Nakliyat, Yangın ve Doğal Afetler, Genel Zararlar, Su Araçları Sorumluluk, Genel Sorumluluk, Kredi, Emniyeti Suistimal, Finansal Kayıplar, Hukuksal Koruma ve Destek branşlarının tümünde faaliyette bulunmak ve 12 Mayıs 2009 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Şube'ye ruhsat vermeyi uygun görmüştür. İlgili kararın 26 Haziran 2009 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmesiyle ilgili ruhsat işlemleri tamamlanmış olup; Şube'nin kestiği ilk poliçe 6 Temmuz 2009 tarihinde Nakliyat branşında düzenlenmiştir.

Şube'nin tescil edilmiş adresi, “Büyükdere Cad. No: 100-102 Maya Akar Center B Blok Kat:5 Esentepe 34394 İstanbul”dur.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Şube yangın, nakliyat, genel zararlar, genel sorumluluk ve ferdi kaza dallarında faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur.

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:

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013
Üst ve orta kademeli yöneticiler	2	2
Diğer personel	26	25
Toplam	28	27

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: 716.829 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 544.199 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: Şube tarafından hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmıştır. Teknik bölüme aktarılan faaliyet giderleri, cari dönemde gerçekleşen brüt yazılan prim miktarı dikkate alınarak dağıtılmıştır.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel Bilgiler (devamı)

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: Finansal tablolar, Ace European Group Limited Merkezi İngiltere Türkiye - İstanbul Şubesi’ni içermektedir.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler: Şube’nin 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: Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

Şube, 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 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 uyarınca belirlenmektedir.

Şube, faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) 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 “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, Şube’nin bu kapsamda konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı yoktur.

Finansal tablolar, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Şube, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 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 (2.24 no’lu dipnot).

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

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler:

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum - Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik)

Değişiklik “muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda mevcut yasal bir hakkının bulunması” ifadesinin anlamına açıklık getirmekte ve TMS 32 netleştirme prensibinin eş zamanlı olarak gerçekleşmeyen ve brüt ödeme yapılan hesaplaşma (takas büroları gibi) sistemlerindeki uygulama alanına açıklık getirmektedir. Değişiklikler 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu standardın Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS Yorum 21 Vergi ve Vergi Benzeri Yükümlülükler

Bu yorum, vergi ve vergi benzeri yükümlülüğün işletme tarafından, ödemeyi ortaya çıkaran eylemin ilgili yasalar çerçevesinde gerçekleştiği anda kaydedilmesi gerektiğine açıklık getirmektedir. Aynı zamanda bu yorum, vergi ve vergi benzeri yükümlülüğün sadece ilgili yasalar çerçevesinde ödemeyi ortaya çıkaran eylemin bir dönem içerisinde kademeli olarak gerçekleşmesi halinde kademeli olarak tahakkuk edebileceğine açıklık getirmektedir. Asgari bir eşik aşılması halinde ortaya çıkan bir vergi ve vergi benzeri yükümlülük, asgari eşik aşılmadan yükümlülük olarak kayıtlara alınamayacaktır. Bu yorum 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yorumun geçmişe dönük olarak uygulanması zorunludur. Söz konusu yorum Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü - Finansal olmayan varlıklar için geri kazanılabilir değer açıklamaları (Değişiklik)

TFRS 13 ‘Gerçeğe uygun değer ölçümleri’ne getirilen değişiklikten sonra TMS 36 Varlıklarda değer düşüklüğü standardındaki değer düşüklüğüne uğramış varlıkların geri kazanılabilir değerlerine ilişkin bazı açıklama hükümleri değiştirilmiştir. Değişiklik, değer düşüklüğüne uğramış varlıkların (ya da bir varlık grubunun) gerçeğe uygun değerinden elden çıkarma maliyetleri düşülmüş geri kazanılabilir tutarının ölçümü ile ilgili ek açıklama hükümleri getirmiştir. Bu değişiklik, 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu standardın Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme – Türev ürünlerin devri ve riskten korunma muhasebesinin devamlılığı (Değişiklik)

TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardına getirilen değişiklik, finansal riskten korunma aracının kanunen ya da düzenlemeler sonucunda merkezi bir karşı tarafa devredilmesi durumunda riskten korunma muhasebesinin durdurulmasını zorunlu kılan hükme dar bir istisna getirmektedir. Bu değişiklik, 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar (Değişiklik)

TFRS 10 standardı yatırım şirketi tanımına uyan şirketlerin konsolidasyon hükümlerinden muaf tutulmasına ilişkin bir istisna getirmek için değiştirilmiştir. Konsolidasyon hükümlerine getirilen istisna ile yatırım şirketlerinin bağlı ortaklıklarını TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hükümleri çerçevesinde gerçeğe uygun değerden muhasebeleştirmeleri gerekmektedir. 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama

Aralık 2012'de yapılan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2015 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'a yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

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

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

UFRS 9 Finansal Araçlar – Riskten Korunma Muhasebesi ve UFRS 9, UFRS 7 ve UMS 39’daki değişiklikler – UFRS 9 (2013)

UMSK Kasım 2013’de, yeni riskten korunma muhasebesi gerekliliklerini ve UMS 39 ve UFRS 7’deki ilgili değişiklikleri içeren UFRS 9’un yeni bir versiyonunu yayınlamıştır. İşletmeler tüm riskten korunma işlemleri için UMS 39’un riskten korunma muhasebesi gerekliliklerini uygulamaya devam etmek üzere muhasebe politikası seçimi yapabilirler. Bu Standart’ın zorunlu bir geçerlilik tarihi yoktur, fakat halen uygulanabilir durumdadır ve yeni bir zorunlu geçerlilik tarihi, UMSK projenin değer düşüklüğü fazını bitirdikten sonra belirlenecektir. Geçici olarak belirlenen geçerlilik tarihi ise 1 Ocak 2018’den başlayan yıllık hesap dönemleridir. Şirket , standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir

UFRS’ndeki iyileştirmeler

UMSK, Aralık 2013’de ‘2010–2012 dönemi’ ve ‘2011–2013 Dönemi’ olmak üzere iki dizi ‘UFRS’nda Yıllık İyileştirmeler’ yayınlamıştır. Standartların “Karar Gereçekleri”ni etkileyen değişiklikler haricinde değişiklikler 1 Temmuz 2014’den itibaren geçerlidir.

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

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

UFRYK Yorum 21 Zorunlu Vergiler

Bu yorum, zorunlu vergiye ilişkin yükümlülüğün işletme tarafından, ödemeyi ortaya çıkaran eylemin ilgili yasalar çerçevesinde gerçekleştiği anda kaydedilmesi gerektiğine açıklık getirmektedir. Aynı zamanda bu yorum, zorunlu verginin sadece ilgili yasalar çerçevesinde ödemeyi ortaya çıkaran eylemin bir dönem içerisinde kademeli olarak gerçekleşmesi halinde kademeli olarak tahakkuk edebileceğine açıklık getirmektedir. Asgari bir eşğin aşılması halinde ortaya çıkan bir zorunlu verginin, asgari eşik aşılmadan yükümlülük olarak kayıtlara alınmayacaktır. Bu yorum 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yorumun geçmişe dönük olarak uygulanması zorunludur. Söz konusu yorum Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

Şube yönetimi, yukarıdaki Standart ve Yorumların uygulanmasının gelecek dönemlerde Şube’nin finansal tabloları üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı görüşündedir.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.2 Konsolidasyon

Şube'nin 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

Şube, 30 Eylül 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla sadece Türkiye’de ve sadece tek bir raporlanabilir bölüm olarak takip edilen hayat dışı sigortacılık alanında faaliyetlerini sürdürmektedir.

2.4 Yabancı Para Çevrimi

Şube'nin 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.

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	4 - 5 yıl
Özel maliyetler	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).

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş veri bağlantı sistemini içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa süresi 5 yıldır (8 no’lu dipnot).

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.8 Finansal Varlıklar

Şube, finansal varlıklarını “Satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleşirmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Şube yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

Krediler ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve müteakip dönemlerde maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Şube, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda alacakları için karşılık ayırır. Söz konusu karşılık, bilançoda “Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı” altında sınıflandırılır. Şube tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve aracılara mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığına ilaveten, Vergi Usul Kanunu’nun 323’üncü maddesine uygun olarak Şube, yukarıda belirtilen “Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar” karşılığının içinde bulunmayan şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayırır. Söz konusu karşılık bilançoda “Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar” altında sınıflandırılır.

Ayrılan şüpheli alacak karşılıkları o yılın gelirinden düşülür. Daha önce karşılık ayrılan şüpheli alacaklar tahsil edildiğinde ilgili karşılık hesabından düşülerek “Karşılıklar hesabına” yansıtılır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinir (12 no’lu dipnot).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar “Krediler ve alacaklar” dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değerleri ile değerlendirilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr 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 değerlemesi” hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar vade geliminde veya elden çıkarıldığında özsermaye içinde muhasebeleştirilen birikmiş makul değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

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

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü (devamı)

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 reeskont ve karşılık giderleri ise 47.5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2013: 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 2014	30 Eylül 2013
Bankalar (14 no’lu dipnot)	32.559.758	9.618.103
Diğer Nakit ve Nakit Benzerleri	351.961	-
Alınan Çekler	-	425.628
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	32.911.719	10.043.731

2.13 Sermaye

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle Şube sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Pay Oranı	Pay Tutarı	Pay Oranı	Pay Tutarı
Ace European Group Limited	100%	32.932.088	100%	32.932.088
Toplam	100%	32.932.088	100%	32.932.088

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 (devamı)

29 Nisan 2013 tarihinde yapılan Müdürler Kurulu Toplantısında Şube'nin tescilli sermayesinin 192.088 TL'sinin iç kaynaklardan, 18.000.000 TL'sinin nakdi olarak karşılanmak üzere toplam 18.192.088 TL arttırılarak 32.932.088 TL'ye çıkarılmasına ve artırım kararının Türkiye Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde tescil ve ilanına karar verilmiş olup, Ace European Group Limited tarafından söz konusu sermaye artırımına istinaden 29 Nisan 2013 ve 2 Temmuz tarihlerinde gönderilen toplam 19.136.775 TL'nin 18.000.000 TL'si tescil edilen sermaye kalan tutar olan 1.136.775 TL ise tescili beklenen sermaye hesabı altında muhasebeleştirilmiştir (15 no'lu dipnot).

30 Eylül 2014 ve 2013 tarihleri itibariyle Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

Şube'nin sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

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.

Şube tarafından üretilen temel sigorta sözleşmeleri aşağıda da anlatıldığı gibi yangın, nakliyat, genel zararlar, genel sorumluluk ve ferdi kaza başta olmak üzere hayat dışı branşlardaki sigorta sözleşmeleridir. Şube'nin 30 Eylül 2014 tarihi itibari ile kara araçları ve kara araçları sorumluluk branşlarında üretimi bulunmamaktadır.

Yangın sigortası sözleşmeleri, endüstriyel poliçelerden oluşmaktadır. Sigortalı, poliçede yer alan yangın, patlama, deprem, sel gibi risklerden kaynaklanan fiziksel kayıp ve hasara karşı sigortalıdır. Sigortalı, kar kaybı maddesi ile sigorta sözleşmesinin içerdiği bir olay sonucu operasyonun kısmi ve tamamıyla durmasından kaynaklanan mutlak dolaylı kayıplara karşı korunur. Kaza sigortası sözleşmeleri iki temel amaca hizmet etmektedir. Bu sözleşmeler sigortalıyı varlığın hasar riskine ve üçüncü kişilere verilebilecek hasar riskine karşı korur.

Nakliyat sigortası tekne, kara veya hava nakil vasıtaları ile yapılan taşımaları kapsamaktadır. Mühendislik sigorta sözleşmeleri sürekli mevcut bulunan riskleri kapsayan ve genellikle yıllık olarak yenilenen sözleşmeler ile geçici süreli ve tekrar etmeyen riskleri kapsayan sözleşmeler olmak üzere iki alt gruba ayrılmaktadır. Birinci grup ani ve önceden görülemeyen mekanik donanım, tesis ve elektronik zarar ve kayıplarını kapsar. İkinci grup, montaj ve inşaatın garanti süresiyle doğal olarak sınırlı olan montaj ve inşaat-montaj sigortalarını içerir. Sorumluluk sigorta sözleşmeleri, işveren sorumluluk, üçüncü şahıs sorumluluk ve mesleki sorumluluk nedeniyle oluşacak tazminat ödemelerini kapsar. Sigorta sözleşmelerinden oluşan gelir ve yükümlülüklerin hesaplama esasları 2.21 ve 2.24 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

Reasürans Sözleşmeleri

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

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

Şube'nin, yangın ve mühendislik branşlarında; terör, inşaat ve kara üstü enerji teminatı veren poliçeleri bölüşmeli yıllık kot-par reasürans anlaşması bulunmaktadır. Kot-par reasürans anlaşmalarında, Şube ile reasürör, ilgili branşta sigorta edilen her riskin belli bir oranının otomatik olarak devredilmesi ve devredilen her riskin otomatik olarak kabulü konusunda anlaşılır.

Yukarıda anılan teminatlar dışında teminat veren yangın ve mühendislik branşları ile genel sorumluluk ve nakliyat branşları poliçeleri için bölüşmesiz reasürans anlaşmaları mevcuttur. Bölüşmesiz reasürans anlaşmaları hasar fazlası anlaşmalarından oluşmaktadır.

Hasar fazlası 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.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

2.17 Krediler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2014 yılı için %20’dir (2013: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75’i, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle 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 kârlarından mahsup edilemez.

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

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).

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şube, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatı karşılıkları bilançoda “Kıdem tazminatı karşılığı”, izin haklarına ilişkin karşılık ise bilançoda “Gider tahakkukları” hesabında sınıflandırmaktadır (22 ve 23 no’lu dipnotlar).

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 - 31 Mart 2014 hesap döneminde ortaya çıkan hizmet ve faiz maliyetleri gelir tablosunda, aktüeryal kayıp ve kazançlar ise özsermaye içerisindeki “Diğer kar yedekleri” hesabında muhasebeleştirilmiştir.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (Teknik Olmayan)

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 Şube'nin 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.

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

2.22 Finansal Kiralamalar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

2.23 Kar Payı Dağıtımı

Şube, ACE European Group Limited'in Türkiye İstanbul şubesi olarak faaliyet gösterdiğinden kar dağıtımı söz konusu değildir.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, nakliyat branşı primleri hariç olmak üzere, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan tüm poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısmı olarak hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00’de başlayıp yine öğlen 12:00’de sona erdiği varsayılmıştır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, 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 (17 no’lu dipnot).

Ertelenen Üretim ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

Yazılan primler için aracılar ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla gelecek aylara ait giderler ve gelecek aylara ait gelirler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 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 karşılığında fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95’i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Şube’nin, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda devam eden riskler karşılığı için ayrılan tutar 1.754.635 TL’dir. (31 Aralık 2013: Yoktur).

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

Şube, 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.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

Şube faaliyetlerine 2009 yılında başladığından, muallak hasar ve tazminat karşılıkları ile ilgili hesaplamalarda, tüm branşlar için, 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren geçerli olan 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, Şube aktüeri tarafından yapılan hesaplamalara göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı hesaplanmıştır.

Şube’nin faaliyetlerine 2009 yılında başlaması ve bilanço tarihi itibarıyla söz konusu hesaplamaların yapılması için gerekli olan istatistiki bilginin oluşmaması nedeniyle, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Hazine Müsteşarlığı’ndan 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla temin edilen sektör ortalamaları kullanılmış ve 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 5.528.300 TL (31 Aralık 2013: 4.604.479 TL) tutarında net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı hesaplanmıştır (17 no’lu dipnot).

Ayrıca, yeni faaliyete başlanılan branşlar için muallak tazminat karşılıklarının yeterliliğinin ölçülmesi amacıyla, her dönem sonunda branşlar itibarıyla muallak tazminat karşılığı yeterlilik tablosu düzenlenir. Yeterlilik tablosu düzenlemesi sırasında ve muallak tazminat karşılığı hesabında; 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 gerçekleşmiş olan tazminat bedeli toplamına oranı olan muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranını gösterir. Bu branşlara ilişkin muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranının %100’ün altında 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, hesaplamaya konu yeni faaliyete başlanan branşlar için 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla yapmış olduğu muallak tazminat karşılığı yeterliliği hesaplaması sonucunda, muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranı %100 oranının üzerinde olan yangın ve doğal afetler ile genel zarar branşlarında toplam 778.051 TL brüt; 262.516 TL net ilave karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2013: yangın ve doğal afetler ile genel zararlar branşlarında toplam 1.184.058 TL brüt; 216.143 net ilave karşılık ayrılmıştır) (17 no’lu dipnot).

Dengeleme Karşılığı

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

Cari yılda ayrılan dengeleme karşılığında olmamak kaydıyla, deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemeleri ile eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının dengeleme karşılığından indirilmesi mümkün bulunmaktadır. Bu kapsamda, Şube’nin, 2011 yılında meydana gelen depreme ilişkin olarak ödediği veya muallak hasar karşılığı ayırdığı hasarı bulunmamaktadır.

Şube, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 1.197.259 TL (31 Aralık 2013: 1.167.840 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no’lu dipnotlar).

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

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

Şube için en önemli muhasebe tahminlerinden biri yürürlükte olan poliçelerinden doğacak teknik 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 rastlantısaldır ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

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

Şube 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 2014	31 Aralık 2013
Yangın ve doğal afetler	20.258.741.373	11.841.336.291
Genel sorumluluk	7.133.410.480	2.676.984.670
Nakliyat	1.310.154.069	992.350.384
Genel zararlar	2.536.130.556	1.970.614.005
Ferdi kaza	4.865.916.163	3.196.732.239
Hastalık / Sağlık	214.909.956	-
Toplam	36.319.262.597	20.678.017.589

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

Şube, sahip olduğu banka mevduatları ve çeşitli yükümlülüklerinden dolayı finansal risklere maruz kalmaktadır. Özet olarak temel finansal risk, finansal varlıklardan sağlanan gelirlerin, sözleşmelerden 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. Şube'nin genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliğine ve bunun Şube'nin finansal performansı üzerindeki muhtemel olumsuz etkilerinin asgari seviyeye indirilmesine yoğunlaşmaktadır. Şube, herhangi bir türev finansal enstrüman kullanmamaktadır. Risk yönetimi, Şube yönetimi tarafından onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

(a) Piyasa riski

i. Nakit akım ve piyasa değeri faiz oranı riski

Şube'nin değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmadığından faiz oranlarının değişiminin etkisinden doğan faiz oranı riskine maruz değildir.

ii. Kur riski

Şube, döviz cinsinden varlık ve yükümlülüklerinin Türk Lirası'na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişikliklerinden doğan döviz riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmektedir.

30 Eylül 2014 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 1.868.094 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2013: vergi öncesi dönem zararı 754.152 TL düşük/yüksek) daha düşük/yüksek olacaktı.

30 Eylül 2014 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 156.061TL (1 Ocak - 31 Aralık 2013: vergi öncesi dönem zararı 281.947 TL düşük/yüksek) daha düşük/yüksek olacaktı.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla GBP, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, GBP cinsinden varlık ve yükümlülüklerin çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı /zararı sonucu vergi öncesi dönem zararı 141.147 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2013: vergi öncesi dönem zararı 2.035.275 TL düşük/yüksek) daha düşük/yüksek olacaktı.

Şube'nin döviz cinsinden olan varlık ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda yer almaktadır.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

(a) Piyasa riski (devamı)

iii. Fiyat riski

Şube'nin finansal varlıkları, Şube'yi fiyat riskine maruz bırakmaktadır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Şube'nin satılmaya hazır olarak sınıflandırılan finansal varlıkları piyasa değerinden tutulmaktadır. Piyasa fiyatları %5 oranında artsaydı/azalsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, vergi öncesi net varlıklar 1.164.395 TL daha yüksek/düşük olacaktır (31 Aralık 2013: 1.097.730 TL).

(b) Kredi riski

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

Şube kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklarının ve sigorta faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklarının kredi riskini karşı taraf seçiminde uyguladığı prosedürler ile takip etmekte ve sınırlandırmaktadır. Bu alacaklar ile ilgili diğer açıklamalar 12 no'lu dipnotta yapılmıştır.

Şube'nin kredi ve alacak grubu dışında kalan ve kredi riskine tabi finansal varlıkları genellikle Türkiye'de yerleşik bankalarda tutulan vadesiz mevduatlardan oluşmakta ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

(c) Likidite riski

Şube, 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 tablolar, Şube'nin yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla sözleşmelerden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir.

Sözleşmelerden kaynaklanan nakit akımları			
30 Eylül 2014	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine toplam borçlar (19 no'lu dipnot)	561.371	50.137.281	50.698.652
Ortaklara borçlar (19 ve 45 no'lu dipnotlar)	-	787.739	787.739
Reasürans faaliyetlerinden borçlar(19 no'lu dipnot)	-	-	-
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	56.312	-	56.312
Diğer çeşitli borçlar	394.843	-	394.843
Toplam	1.012.526	50.925.020	51.937.546

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

(c) Likidite riski (devamı)

Beklenen nakit akımları					
30 Eylül 2014	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı - net	632.220	11.890.593	2.966.505	24.935	15.514.253
Muallak tazminat karşılığı - net	-	13.635.318	-	-	13.635.318
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	1.197.259	1.197.259
Toplam	632.220	25.525.911	2.966.505	1.222.194	30.346.830

Sözleşmelerden kaynaklanan nakit akımları				
31 Aralık 2013	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	Toplam	
Sigorta ve reasürans şirketlerine toplam borçlar (19 no’lu dipnot)		281.543	25.145.230	25.426.773
Reasürans faaliyetlerinden borçlar (19 no’lu dipnot)		62.225	5.557.442	5.619.667
Diğer esas faaliyetlerden borçlar		2.667	-	2.667
Ortaklara borçlar (19 ve 45 no’lu dipnotlar)		-	860.890	860.890
Diğer çeşitli borçlar		608.668	-	608.668
Toplam		955.103	31.563.562	32.518.665

Beklenen nakit akımları					
31 Aralık 2013	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	Toplam
Kazanılmamış primler karşılığı – net (*)	571.415	10.746.987	2.681.194	22.537	14.022.133
Muallak tazminat karşılığı - net	-	7.378.383	-	-	7.378.383
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	1.167.840	1.167.840
Toplam	571.415	18.125.370	2.681.194	1.190.377	22.568.356

(*) Kazanılmış primler karşılığının tamamı bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

Şube 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 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, Şube tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak tespit edilmektedir.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

Finansal araçların makul değeri (devamı)

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

Finansal varlıklar

Yılsonu kurlarıyla çevrilen dövizde 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.

Sermaye yönetimi

Şube'nin sermayeyi yönetirken amaçları:

- Hazine Müsteşarlığı'nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şube'nin işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmektir.

Şube'nin, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Eylül 2014 tarihli asgari gerekli özsermayesi 15.246.976 TL'dir (31 Aralık 2013: 15.745.571 TL). Bununla birlikte, 19 Ocak 2008 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan Şube'nin özsermayesi asgari olarak gerekli özsermayeden **3.572.099 TL** (31 Aralık 2013: 6.602.198 TL fazla) fazla durumdadır.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 124.694 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 38.867 TL) , (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 151.113), (1 Temmuz – 30 Eylül 2013: 59.145).

6.1.1 Amortisman giderleri: 116.355 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 35.602 TL) , (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 107.339), (1 Temmuz – 30 Eylül 2013: 46.361).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 8.339 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 2.779 TL) , (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 43.774), (1 Temmuz – 30 Eylül 2013: 5.184).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur.(1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur) , (1 Ocak – 30 Eylül 2013: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2013: Yoktur).

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi Duran Varlıklar (devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

- 6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 190.433 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 27.830 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 513.931), (1 Temmuz – 30 Eylül 2013: 136.986 TL).
- 6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).
- 6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:
- 6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+):Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2013: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2013: Yoktur).
- 6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-):Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2013: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2013: Yoktur).
- 6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2013: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2013: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2014	İlaveler	30 Eylül 2014
Maliyet:			
Demirbaş ve tesisatlar	462.374	129.973	592.347
Özel maliyetler	363.912	60.460	424.372
Toplam maliyet	826.286	190.433	1.016.719
Birikmiş amortisman:			
Demirbaş ve tesisatlar	(256.339)	(51.517)	(307.856)
Özel maliyetler	(48.634)	(64.838)	(113.472)
Toplam birikmiş amortisman	(304.973)	(116.355)	(421.328)
Net kayıtlı değer	521.313		595.391
	1 Ocak 2013	İlaveler	30 Eylül 2013
Maliyet:			
Demirbaş ve tesisatlar	306.889	152.771	459.660
Özel maliyetler	183.309	361.160	544.469
Toplam maliyet	490.198	513.931	1.004.129
Birikmiş amortisman:			
Demirbaş ve tesisatlar	(191.910)	(42.609)	(234.519)
Özel maliyetler	(127.535)	(64.730)	(192.265)
Toplam birikmiş amortisman	(319.445)	(107.339)	(426.784)
Net kayıtlı değer	170.753		577.345

Şube'nin 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle finansal kiralama işlemlerinde kiracı olarak edindiği maddi duran varlık bulunmamaktadır.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar:

	1 Ocak 2014	İlaveler	30 Eylül 2014
Maliyet:			
Haklar (*)	255.434	-	255.434
Birikmiş amortisman:			
Haklar	(161.808)	(8.339)	(170.147)
Net defter değeri	93.626	(8.339)	85.287

	1 Ocak 2013	İlaveler	31 Aralık 2013
Maliyet:			
Haklar	255.434	-	255.434
Birikmiş amortisman:			
Haklar	(103.443)	(43.774)	(147.217)
Net defter değeri	151.991	(43.774)	108.217

9. İştiraklerdeki Yatırımlar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükleri):

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Reasürans Varlık/(Yükümlülükleri)		
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no’lu dipnot)	13.352.561	13.964.088
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17.15 - 17.19 no’lu dipnot)	28.781.438	12.138.469
Ertelenmiş reasürans komisyon gelirleri (19 ve 17.15 - 17.19 no’lu dipnotlar)	(1.811.775)	(2.641.872)
Reasürör şirketlere borçlar	-	(5.619.667)

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. Reasürans Varlıkları/(Yükümlülükleri): (devamı)

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Reasürörlerden alınan komisyonlar (net) (32 no’lu dipnot)	3.745.222	3.795.460	2.844.321	2.496.593
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no’lu dipnot)	(611.527)	(682.558)	1.875.638	1.220.866
Ödenen tazminatta reasürör payı	1.754.861	222.274	670.299	337.090
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	16.642.969	9.104.509	2.005.125	2.732.674
Reasürörlerden alınan komisyonlar (brüt)	(1.662.939)	928.695	(3.269.833)	(1.206.485)
Reasürörlere devredilen primler (24 no’lu dipnot)	(32.880.963)	(12.100.401)	(26.026.079)	(10.645.549)

11. Finansal Varlıklar

11.1 Alacakların Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Eylül 2014		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Menkul kıymetler			
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)			
- Devlet tahvili	6.146.149	-	6.146.149
- US Bond	-	17.141.747	17.141.747
Toplam	6.146.149	17.141.747	23.287.896

	31 Aralık 2013		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Menkul kıymetler			
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)			
- Devlet tahvili	5.926.060	-	5.926.060
- US Bond	-	16.028.544	16.028.544
Toplam	5.926.060	16.028.544	21.954.604

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan tahvillerin ortalama yıllık faiz oranı %7,56’dır (31 Aralık 2013: %7,62’tür).

(*) Şube, 30 Eylül 2014 itibarıyla 6.170.000 TL nominal bedelli devlet tahvillerini Hazine Müsteşarlığı lehine bloke etmiştir (31 Aralık 2013: 6.170.000) (43 no’lu dipnot).

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Kredi ve alacaklar	36.643.232	35.768.846
Toplam (12.1 no’lu dipnot)	36.643.232	35.768.846

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. Finansal Varlıklar (devamı)

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 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:

<i>Menkul kıymetler</i>	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer (Makul Değer)	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer (Makul Değer)
Devlet tahvili	5.975.032	6.146.149	5.813.248	5.926.060
US Bond	17.084.293	17.141.747	16.000.267	16.028.544
Toplam	23.059.326	23.287.896	21.813.515	21.954.604

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 2013: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Yoktur (31 Aralık 2013 ve 2012: Yoktur).

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz geliri 412.155 TL’dir (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 203.311 TL) (26 no’lu dipnot). Dönem sonu itibariyle gerçekleşmeyen makul değer azalışları 113.332TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 30.800 TL) olup özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılmıştır (15 no’lu dipnot).

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014					
	0 – 3 ay	3 – 6 ay	6 ay – 1 yıl	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvili	-	-	2.901.620	3.244.529	-	6.146.149
US Bond	-	-	-	17.141.747	-	17.141.747
Toplam	-	-	2.901.620	3.244.529	-	23.287.896

	31 Aralık 2013					
	0 – 3 ay	3 – 6 ay	6 ay – 1 yıl	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvili	-	2.834.016	-	3.092.044	-	5.926.060
US Bond	-	-	-	16.028.544	-	16.028.544
Toplam	-	2.834.016	-	3.092.044	-	21.954.604

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar

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 2014	31 Aralık 2013
Sigortalılar ve aracılardan alacaklar	36.643.232	31.273.029
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar (*)	-	4.495.817
Esas faaliyetlerden alacaklar (11.1 no’lu dipnot)	36.643.232	35.768.846

(*) Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar Şube’nin diğer sigorta şirketleri ile birlikte gerçekleştirdiği koasürans işlerinden kaynaklanan alacaklardan oluşmaktadır.

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

- a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
b) Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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 2014			
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli alacaklar				
	ABD Doları	1.606.029	2,2789	3.659.979
	Euro	458.671	2,8914	1.326.201
	GBP	372.628	3,6933	1.376.228
	CHF	803	2,3895	1.919
	CAN	40.532	2,0405	82.705
	DKR	49.138	0,3878	19.058
Toplam				6.466.090

	31 Aralık 2013			
	Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Dövizli alacaklar				
	ABD Doları	16.024.619	2,1343	34.201.344
	EUR	1.413.060	2,9365	4.149.451
	GBP	948.447	3,5114	3.330.377
	CHF	487.137	2,3899	1.164.209
	CAN	15.762	1,9898	31.363
Toplam				42.876.744

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Krediler ve Alacaklar (devamı)

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
3 aya kadar	11.845.946	11.563.276
3-6 ay arası	24.411.839	23.829.320
6 ay-1 yıl arası	77.730	75.875
1 yılın üzeri	307.717	300.375
Toplam	36.643.232	35.768.846

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihlerinde sona eren dönemlere ait nakit akış tablolarına esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no’lu dipnotta gösterilmiş olup Şube’nin banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Yabancı para vadesiz mevduatlar (*)	30.127.206	15.214.684
TL vadesiz mevduatlar	2.432.552	1.959.398
Toplam	32.559.758	17.174.082

Yabancı para vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Yabancı Para	TL Karşılığı	Yabancı Para	TL Karşılığı
ABD Doları	7.506.432	17.106.407	3.915.977	8.357.870
EUR	3.191.054	9.226.613	1.796.667	5.275.913
GBP	1.027.316	3.794.186	450.220	1.580.901
Toplam		30.127.206		15.214.684

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Sermaye

Şube statüsünde faaliyet gösterilmekte olduğundan, hisse senedi bulunmamaktadır.

29 Nisan 2013 tarihinde yapılan Müdürler Kurulu Toplantısında Şube'nin tescilli sermayesinin 192,088 TL'sinin iç kaynaklardan, 18.000.000 TL'sinin nakdi olarak karşılanmak üzere toplam 18.192.088 TL arttırılarak 32.932.088 TL'ye çıkarılmasına ve artırım kararını Türkiye Ticaret Sicil Müdürlüğü nezdinde tescil ve ilanına karar verilmiş olup, Ace European Group Limited tarafından söz konusu sermaye artırımına istinaden 29 Nisan 2013 ve 2 Temmuz tarihlerinde gönderilen toplam 19.136.775 TL'nin 18.000.000 TL'si tescil edilen sermaye kalan tutar olan 1.136.775 TL ise tescili beklenen sermaye hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedirler. 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, Şube'nin ödenmiş/çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. 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 yedeklerde 1 Ocak – 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 hesap dönemlerinde hareket bulunmamaktadır.

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özsermaye içinde “Finansal Varlıkların Değerlemesi” altında muhasebeleştirilir.

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2014	2013
Dönem başı - 1 Ocak	(81.882)	9.402
Makul değer (azalışları) / artışları (11 no'lu dipnot)	(113.332)	20.556
Net Değişim		
Dönem sonu - 30 Eylül	(195.214)	29.958

Diğer kar yedekleri:

	2014	2013
Dönem başı - 1 Ocak	19.988	-
Aktüeryal kazançlardaki değişim (22 no'u dipnot)	26.755	-
Eksi-Aktüeryal kazançlardaki değişimin vergi etkisi (21 ve 35 no'lu dipnotlar)	(5.351)	-
Net Değişim	41.392	-
Dönem sonu - 30 Eylül	41.392	-

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 2014 31 Aralık 2013

Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	4.738.663	5.248.524
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (43 no’lu dipnot)	6.146.149	6.170.000

(*) 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 Yönetmelik”in 4. maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır.

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri, ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 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 (31 Aralık 2013: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 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 Ocak - 30 Eylül 2013: 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 Ocak - 30 Eylül 2013: 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 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 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 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2014		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	6.287.455	(3.729.694)	2.557.761
Ödenen hasar	(3.437.111)	1.754.861	(1.682.250)
Artış/(Azalış)			
- Cari dönem muallak hasarları	8.993.840	(6.482.377)	2.511.463
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	2.639.050	(1.815.522)	823.528
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	14.483.234	(10.272.732)	4.210.502
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	27.933.522	(18.508.706)	9.424.816
Muallak hasar yeterlilik karşılığı	-	-	-
Toplam	42.416.756	(28.781.438)	13.635.318

Muallak hasar ve tazminat karşılığı: (devamı)

	2013		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2.974.151	(2.070.160)	903.991
Ödenen hasar	(3.354.082)	670.300	(2.683.782)
Artış/(Azalış)			
- Cari dönem muallak hasarları	3.460.368	(3.460.368)	-
- Geçmiş yıllar muallak hasarları	4.618.629	(932.398)	3.686.231
Dönem sonu rapor edilen hasarlar - 30 Eylül	7.699.066	(5.792.626)	1.906.440
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	9.032.252	(5.710.319)	3.321.933
Muallak hasar yeterlilik karşılığı	395.114	(147.233)	247.881
Toplam	17.126.432	(11.650.178)	5.476.254

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

Kazanılmamış primler karşılığı:

	2014		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	27.986.221	(13.964.088)	14.022.133
Net değişim	880.593	611.527	1.492.120
Dönem sonu - 30 Eylül	28.866.814	(13.352.561)	15.514.253

	2013		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	18.017.784	(9.164.075)	8.853.709
Net değişim	5.292.197	(1.875.638)	3.416.559
Dönem sonu – 30 Eylül	23.309.981	(11.039.713)	12.270.268

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş komisyon giderleri sırasıyla 1.811.775TL (31 Aralık 2013: 2.641.872 TL) ve 3.870.374TL (31 Aralık 2013: 3.602.793 TL) olup bilançoda sırasıyla gelecek aylara ait gelirler ve gelecek aylara ait giderler hesap kalemleri altında yer almaktadır (47.1 no’lu dipnot).

Dengeleme karşılığı: (*)

	2014		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.167.840	-	1.167.840
Net değişim		-	29.419
Dönem sonu - 30 Eylül	1.167.840	-	1.197.259

	2013		
	Brüt	Reasürans Payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	702.224	-	702.224
Net değişim	439.631	-	439.631
Dönem sonu -30 Eylül	1.141.855	-	1.141.855

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

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Sigorta şirketlerine borçlar	50.642.340	25.426.773
Reasürans faaliyetlerinden borçlar	0	5.619.667
Ertelenmiş komisyon gelirleri (10 ve 17.15 - 17.19 no’lu dipnotlar)	1.811.775	2.641.872
Ortaklara borçlar - kısa vadeli (45 no’lu dipnot)	787.739	860.890
Diğer borçlar (47.1 no’lu dipnot)	394.843	608.668
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	56.312	2.667
Toplam	53.693.009	35.160.537

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2014			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	9.111.009	2,2789	20.763.078
Euro	6.989.839	2,8914	20.210.420
GBP	1.301.148	3,6933	4.805.531
CHF	1.012.165	2,3895	2.418.567
CAN	29.668	2,0405	60.538
AUD	172	1,9834	341
DKK	46.364	0,3878	17.982
			48.276.457

31 Aralık 2013			
Döviz Cinsi	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
EUR	2.874.175	2,9365	8.440.015
ABD Doları	2.056.978	2,1343	4.390.208
CHF	477.886	2,3899	1.142.100
GBP	16.947	3,5114	59.508
CAN	13.634	1,9898	27.129
			14.058.960

20. Krediler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi

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

İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda %20 olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2013: %20).

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (devamı)

	Toplam geçici farkları		Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Dengeleme karşılığı	1.185.526	795.442	237.105	159.088
Devam eden riskler karşılığı	634.070	-	126.814	-
Personel ikramiye karşılığı (23 no'lu dipnot)	246.634	145.132	49.327	29.026
Personel izin karşılığı (23 no'lu dipnot)	68.203	60.689	13.641	12.138
Kıdem tazminatı karşılığı (23 no'lu dipnot)	26.626	37.718	5.325	7.544
Diğer	139.905	167.376	27.981	33.475
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları	2.300.964	1.206.357	460.193	241.271
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(5.545)	(237)	(1.109)	(47)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(5.545)	(237)	(1.109)	(47)
Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no'lu dipnot)			459.084	241.224

Ertelenmiş vergi yükümlülüğünün dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2014	2013
Dönem başı - 1 Ocak	241.224	150.259
Ertelenen vergi geliri/(gideri) (35 no'lu dipnot)	223.211	61.390
Aktüeryal kazanç vergi etkisi (35 no'lu dipnot)	(5.351)	-
Dönem sonu – 30 Eylül	459.084	211.649

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Şube, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 16.988.489 TL tutarındaki mahsup edilebilecek mali zararlar için 3.397.698 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını kayıtlarına yansıtmemiştir. Mali zararın 412.981 TL'si 2010, 4.499.328 TL'si 2012, 5.790.900 TL'si 2013 ve 3.397.698 TL'si 2014 yılına aittir.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Kıdem tazminatı karşılığı	26.626	37.718
	26.626	37.718

Türk İş Kanunu’na göre, Şube bir senesini doldurmuş olan ve Şube ile 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.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 3.438,22 TL (31 Aralık 2013: 3.254,44 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, Şube’nin kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüeryal öngörüler kullanılmıştır:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
İskonto oranı - yıllık (%)	3,98	3,98
Emeklilik olasılığı (%)	94	94

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. Şube’nin kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.438,22 TL (1 Ocak 2013: 3.129,25 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2014	2013
Dönem başı - 1 Ocak	37.718	39.308
Hizmet maliyeti	13.000	19.933
Faiz maliyeti	2.663	3.462
Aktüeryal kazanç	(26.755)	(24.985)
Dönem sonu - 30 Eylül	26.626	37.718

(*) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla vergi etkisinden netleştirilmiş olarak bilançoda “Diğer kar yedekleri” hesabında gösterilmektedir. 1 Ocak - 30 Eylül 2013 hesap döneminde ortaya çıkan aktüeryal kayıpların, geçmiş dönem finansal tablolarına önemli bir etkisi bulunmadığından, geçmiş dönem finansal tablolarında herhangi bir düzeltme yapılmamış olup, söz konusu döneme ilişkin hizmet ve faiz maliyetleri ile aktüeryal kayıpların tamamı gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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 gider tahakkukları altında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Personel ikramiye karşılığı	246.634	145.132
Personel izin karşılığı	-	60.689
Personele ödenecek ücretler	-	-
Aidat gider karşılığı	40.577	88.000
Denetim gider karşılığı	35.000	42.084
Diğer	56	34.626
Toplam	322.267	370.531

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2014			1 Temmuz - 30 Eylül 2014		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Yangın ve Doğal Afetler	13.694.409	(14.641.451)	(947.042)	6.188.501	(7.272.914)	(1.084.413)
Genel Sorumluluk	18.130.037	(8.866.177)	9.263.860	7.018.388	(3.634.094)	3.384.294
Kaza	4.672.828	(2.579.828)	2.093.000	707.000	(362.460)	344.540
Genel Zararlar	4.886.984	(3.774.849)	1.112.136	206.532	(544.934)	(338.401)
Nakliyat	2.183.789	(1.214.601)	969.188	270.864	100.370	371.234
Hastalık/Sağlık	77.670	(30.102)	47.568	948	(742)	206
Emniyeti Suistimal	2.443.868	(1.773.956)	669.912	712.142	(385.898)	326.244
	46.089.585	(32.880.963)	13.208.622	15.104.375	(12.100.671)	3.003.704

	1 Ocak - 30 Eylül 2013			1 Ocak - 30 Eylül 2013		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Yangın ve Doğal Afetler	14.174.341	(12.423.720)	1.750.621	4.863.708	(4.569.806)	293.902
Genel Sorumluluk	12.292.597	(6.775.727)	5.516.870	5.871.640	(4.315.541)	1.556.099
Kaza	5.993.290,00	(3.127.442)	2.865.848	1.981.064	(1.069.118)	911.946
Genel Zararlar	3.653.980	(2.142.221)	1.511.759	763.170	(299.021)	464.149
Nakliyat	2.150.337	(1.500.644)	649.693	535.827	(365.409)	170.418
Hastalık/Sağlık	120.246	(56.325)	63.921	35.330	(26.654)	8.676
	38.384.791	(26.026.079)	12.358.712	14.050.739	(10.645.549)	3.405.190

1 Ocak- 30 Eylül 2014 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2013 hesap dönemlerinde yatırım gelirlerinin tamamı hayat dışı teknik gelirler altında sınıflandırılmıştır.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013
Satılmaya hazır finansal varlıklar faiz gelirleri	412.155	203.311	266.286	74.575
Toplam	412.155	203.311	266.286	74.575

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül: Yoktur).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2013
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (32 no’lu dipnot)	14.962.915	3.893.412	12.614.116	4.493.802
Toplam	14.962.915	3.893.412	12.614.116	4.493.802

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013
Üretim komisyonu giderleri	11.011.701	3.065.400	8.040.006	3.318.761
Personel giderleri (33 no’lu dipnot)	3.845.018	1.115.451	2.525.793	944.306
Danışmanlık ve müşavirlik giderleri	2.528.146	627.745	2.933.650	695.634
Genel yönetim giderleri	539.071	50.771	747.895	316.800
Kira giderleri	435.431	173.885	416.877	154.922
Aidat giderleri	139.185	24.415	228.169	20.347
Reklam ve tanıtım giderleri	209.585	69.412	566.047	171.733
Reasürans komisyon gelirleri	(3.745.222)	(1.233.667)	(2.844.321)	(1.128.701)
Toplam (31 no’lu dipnot)	14.962.915	3.893.412	12.614.116	4.493.802

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013
Maaş ödemesi	3.508.309	988.238	2.329.231	1.405.953
Sosyal yardımlar	336.709	127.213	196.562	(461.647)
Toplam (32 no’lu dipnot)	3.845.018	1.115.451	2.525.793	944.306

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).

- 34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).
34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).
34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20’yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 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 detay 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 detay olarak açıklanmıştır.

35. Gelir Vergileri

30 Eylül 2014 ve 2013 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri ile vergi varlık ve yükümlülükleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013
Satılmaya hazır finansal varlıklardan dolayı özsermaye içinde muhasebeleştirilen vergi gideri	33.095	-	-	10.688
Ertelenmiş vergi geliri	223.211	-	61.390	(5.674)
Toplam vergi gideri	256.306	-	61.390	5.014

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

35. Gelir Vergileri (devamı)

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 31 Aralık 2013
Peşin ödenen vergiler	60.318	60.318
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı (-)	-	-
Peşin ödenen vergiler	60.318	60.318
Ertelenen vergi varlığı (21 no’lu dipnot)	460.193	241.271
Ertelenen vergi yükümlülüğü (21 no’lu dipnot)	(1.109)	(47)
Ertelenen vergi varlığı, net (21 no’lu dipnot)	459.084	241.224

Gerçekleşen kurumlar vergisi geliri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	2014	2013
Ertelenen vergi ve kurumlar vergisi öncesi zarar (-)	(9.454.932)	(1.227.530)
Vergi oranı	20%	20%
Hesaplanan vergi	1.890.986	245.506
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	(52.867)	(306.896)
Önceki dönem ertelenen vergi hesaplanmayan birikmiş geçici farkların etkisi	(1.581.813)	-
Cari dönem vergi geliri	256.306	(61.390)

36. Net Kur Değişim Gelirleri:

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013
Yatırım gelirleri/(giderleri)	2.970.818	3.251.026	2.999.277	1.743.909
Teknik gelirler/(giderler)	-	(141.262)	(69.862)	(319.439)
Toplam	2.970.818	3.109.764	2.929.415	1.424.470

37. Hisse Başına Kazanç

Şube statüsünde faaliyet gösterildiğinden sermaye hisse senetlerine ayrılmamıştır, dolayısıyla hisse başına kazanç veya kayıp hesaplanmamaktadır.

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

42. Riskler

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Şube aleyhine açılmış bir dava bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

43. Taahhütler

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Menkul kıymetler	6.146.149	6.170.000
Toplam (17.1 no’lu dipnot)	6.146.149	6.170.000

Söz konusu tutarlar 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine bloke edilmiştir (11.1 ve 17 no’lu dipnotlar).

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

Ace Grubu şirketleri ile üst düzey yöneticiler bu finansal tablolar açısından ilişkili taraf olarak tanımlanmıştır.

Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.6 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
AIOIC - ACE International Overseas Insurance Company	418.477	1.061.747
AEG AE Netherlands	201.672	387.676
Ace Tempest Re	0	584.698
AEG AE Germany	34.529	206.186
AEG AE Italy	0	89.212
Diğer ACE Grubu Şirketleri	244.011	241.027
Toplam	898.689	2.570.546

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (devamı)

Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar		
Ace European Group Limited - UK	28.533.789	19.784.411
Diğer ACE Grubu Şirketleri	2.151.960	203.679
Ace Tempest Re - International	1.321.374	132.738
CJCS ACE Insurance Company - Russia	139.304	350.600
Toplam	32.215.391	20.478.925

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Ortaklara borçlar		
Ace European Group Limited - UK	787.739	860.890
Toplam	787.739	860.890

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013
Reasüröre devredilen primler				
AIOIC - ACE International Overseas Insurance Company	12.121.294	7.341.729	7.123.045	2.447.837
ACE Tempest Re - International	7.172.028	(3.272.279)	9.667.769	1.925.175
ACE Insurance Limited - Switzerland	1.926.059	889.952	1.954.240	1.146.297
Ace European Group Limited - Germany	1.260.714	425.466	1.033.046	614.472
Ace European Group Limited - UK	2.247.785	1.166.110	2.785.538	2.074.684
Ace European Group Limited - France	1.260.037	712.481	126.965	42.386
Ace European Group Limited - Italy	613.942	432.122	693.301	588.788
Diğer ACE Grubu Şirketleri	6.279.104	5.211.226	2.642.175	1.805.910
Toplam	32.880.963	12.906.807	26.026.079	10.645.549

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013
Alınan komisyonlar				
ACE Tempest Re - International	1.902.115	189.030	2.328.186	1.024.693
AIOIC - ACE International Overseas Insurance Company	462.923	195.285	416.465	171.317
Ace European Group Limited - UK	146.057	33.797	156.016	16.570
ACE Insurance Limited - Switzerland	86.795	30.191	71.979	27.509
Ace European Group Limited - Germany	109.752	9.486	46.139	21.346
Ace European Group Limited - Italy	45.147	1.620	20.203	4.126
Ace European Group Limited - France	80.521	12.677	16.106	3.921
Ace European Group Limited - Netherlands	12.334	611	12.049	2.052
Diğer Ace Grubu Şirketleri	71.482	5.308	62.530	32.385
Toplam	2.917.125	478.004	3.129.673	1.303.919

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (devamı)

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013
Ödenen hasarlar reasürans payları				
AIOIC - ACE International Overseas Insurance Company		(622.838)	21.825	13.110
ACE Tempest Re - International	1.754.861	1.402.908	101.251	(8.725)
Ace European Group Limited - Germany		(371.999)	401.097	292.915
Diğer Ace Grubu şirketleri		(47.577)	25.367	6.458
Toplam	1.754.861	360.494	549.540	303.758

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2013: 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 2013: Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:

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:

a) Diğer çeşitli alacaklar:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Menkul kıymet kupon gelir alacakları	-	93.220
Toplam	-	93.220

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (devamı)

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)

b) Gelecek aylara ait giderler:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Ertelenmiş komisyon giderleri (17 no’lu dipnot)	3.870.374	3.602.793
Peşin ödenen kira giderleri	89.964	81.768
Diğer	10.965	9.401
Toplam	3.971.303	3.693.962

c) Personele verilen avanslar:

Avanslar	365	368
Toplam	365	368

d) İş avansları

Satıcılara verilen avanslar	100.003	-
Personel iş avansları	8.262	-
Toplam	108.265	-

e) Diğer çeşitli borçlar:

Satıcılara borçlar	394.643	608.668
Diğer	200	-
Toplam	394.843	608.668

f) Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar:

Dengeleme karşılığı	1.197.259	1.167.840
Toplam	1.272.930	1.167.840

g) Diğer gider ve zararlar:

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013
Yatırım avansı iptali	-	-	-	(57.122)
Diğer kanunen kabul edilmeyen giderler	52.867	26.614	132.705	82.664
Toplam	52.867	26.614	132.705	25.542

ACE EUROPEAN GROUP LIMITED
MERKEZİ İNGİLTERE TÜRKİYE - İSTANBUL ŞUBESİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. Diğer (devamı)

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)

h) Diğer gelir ve karlar

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013
Diğer	86.781	1.875	29.097	29.097
Toplam	86.781	1.875	29.097	29.097

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 2013: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2013: Yoktur).

47. Diğer (devamı)

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri:

	1 Ocak - 30 Eylül 2014	1 Temmuz - 30 Eylül 2014	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2013
Kazanılmamış primler karşılığı, net (17.15 - 17.19 no’lu dipnot)	1.492.120	(354.663)	3.416.559	3.345.729
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	6.256.936	3.218.637	(2.908.493)	(651.447)
Dengeleme karşılığı (17.15 - 17.19 no’lu dipnot)	29.419	-	439.631	-

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 (%)			

Şube olarak faaliyet gösterildiğinden kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.

.....