

**AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ**

30 EYLÜL 2016 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLAR
VE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait gelir tablosunun, özsermaye değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Husus

Not 2.1.6'da açıklandığı üzere geçmiş dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Müjde Şehsuvaroğlu, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 26 Ekim 2016

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ

İlişikte sunulan 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimizin muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 26 Ekim 2016

Meral Kurdaş
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

M. Fırat Kuruca
Finans Genel
Müdür Yardımcısı

Zeliha Ersen Altınok
Muhasebe ve Finans
Bölüm Müdürü

Nevin Mermer
Yetkili Aktüer

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

VARLIKLAR			
		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2016	(Yeniden Düzenlenmiş Not (2.1.6)) Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
I- Cari Varlıklar	Dipnot		
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	504.064.044	447.814.449
1- Kasa	14	-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	299.044.526	261.688.873
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)	14	(92.889)	(32.581)
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	205.112.407	186.158.157
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	342.946.847	333.829.916
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1, 11.4	71.387.953	48.668.542
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11.1, 11.4	58.440.854	62.090.728
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11.1, 11.4	213.118.040	223.070.646
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	31.309.028	26.167.745
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	14.675.564	17.939.560
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)	12.1	162.981	158.972
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	16.470.483	8.069.213
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.2, 45	1.787.800	3.058.012
1- Ortaklardan Alacaklar	12.2	-	8.050
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		11.093	11.789
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	1.776.707	3.038.173
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12.1	1.955.518	967.217
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		69.434	88.045
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		1.790.897	783.985
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		95.187	95.187
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		30.134.842	23.825.567
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		24.176.672	21.758.274
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		2.537.875	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		3.420.295	2.067.293
G- Diğer Cari Varlıklar		340.921	33.581
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		335.197	33.581
5- Personele Verilen Avanslar		5.724	-
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		912.539.000	835.696.487

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2016	(Yeniden Düzenlenmiş Not (2.1.6)) Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		11.307.947.670	9.333.858.570
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)	12.1	123.459.226	125.128.266
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	17	11.184.488.444	9.208.730.304
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12.1	1.454.430	53.490
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		51.589	53.490
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	1.402.841	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	45.2	838.932	838.932
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	45.2	838.932	838.932
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6.3.4	5.533.191	3.776.652
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar	6.3.4	6.123.832	7.649.793
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6.3.4	10.575.269	10.561.534
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6.3.4	11.748.380	11.100.068
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6.3.4	1.175.521	1.175.521
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6.3.4	(24.089.811)	(26.710.264)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	15.871.468	15.162.619
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	33.294.517	31.805.967
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(30.538.573)	(29.057.310)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	13.115.524	12.413.962
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		2.152.722	2.851.556
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		2.152.722	2.851.556
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21, 35	16.124.875	21.636.233
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21, 35	16.124.875	21.636.233
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		11.349.923.288	9.378.178.052
Varlıklar Toplamı (I + II)		12.262.462.288	10.213.874.539

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	(Yeniden Düzenlenmiş (Not 2.1.6)) Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
A- Finansal Borçlar	2.17	12.942.840	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar	2.17	2.166.350	-
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)	2.17	10.776.490	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	232.896.729	218.135.676
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	8.417.514	8.270.281
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	19	224.333.211	209.719.083
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	146.004	146.312
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	19	2.756.582	2.571.115
1- Ortaklara Borçlar	12,2	150.844	116.261
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	371.530	722.549
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	2.234.208	1.732.305
D- Diğer Borçlar	19, 47.1	5.852.490	8.219.785
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		1.977	1.919
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	47.1	5.850.513	8.217.866
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		128.297.178	123.219.263
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17.15	65.170.760	59.532.525
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17.15	9.583.752	12.878.833
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17.15	53.542.666	50.807.905
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		7.605.887	9.095.883
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		4.654.130	5.166.357
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		2.104.126	1.952.719
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	35	10.803.474	18.320.833
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(9.956.007)	(16.344.197)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları	47,4	164	171
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23.2	20.604.654	22.510.185
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23,2	20.604.654	22.510.185
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	19	11.894.990	2.814.676
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	19	1.434.473	868.805
2- Gider Tahakkukları	19	10.076.556	1.945.871
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	383.961	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	23.2	3.500.282	3.787.836
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	3.500.282	3.787.836
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		426.351.632	390.354.419

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2016	(Yeniden Düzenlenmiş (Not 2.1.6)) Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	17.5, 17.6	11.184.488.444	9.208.730.304
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	17.5, 17.6	11.184.488.444	9.208.730.304
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		458.464.984	445.712.482
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	17.15	445.059.646	434.289.734
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	17.15	13.405.338	11.422.748
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları	47.1	7.284.027	6.452.829
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları	47.1	7.284.027	6.452.829
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	22	7.568.094	7.685.572
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		7.568.094	7.685.572
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		897.855	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler	19	897.855	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		11.658.703.404	9.668.581.187

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2016	(Yeniden Düzenlenmiş (Not 2.1.6)) Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2015
V- Özsermaye	Dipnot		
A- Ödenmiş Sermaye	2.13	118.000.000	118.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13	118.000.000	118.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları	2.13	-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		837.095	837.095
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15, 47.1	837.095	837.095
C- Kar Yedekleri		24.043.338	18.271.806
1- Yasal Yedekler	15	22.950.753	18.676.741
2- Statü Yedekleri	15	11.494	11.494
3- Olağanüstü Yedekler	15	6.218.033	5.959.803
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	(971.156)	(2.210.446)
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(4.165.786)	(4.165.786)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(17.618.210)	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(17.618.210)	-
F- Dönem Net Karı		52.145.029	17.830.032
1- Dönem Net Karı		52.145.029	17.830.032
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		177.407.252	154.938.933
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		12.262.462.288	10.213.874.539

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

AYRINTILI GELİR TABLOSU

(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Eylül 2016	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz – 30 Eylül 2016	(Yeniden Düzenlenmiş (Not 2.1.6)) Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Eylül 2015	(Yeniden Düzenlenmiş (Not 2.1.6)) Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz – 30 Eylül 2015
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		36.260.214	12.639.037	34.144.365	11.496.556
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		36.260.214	12.639.037	34.144.365	11.496.556
1.1 - Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	37.952.478	11.712.508	33.587.694	11.700.686
1.1.1 - Brüt Yazılan Primler (+)	24	39.677.180	12.160.107	33.734.727	11.739.997
1.1.2 - Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(1.724.702)	(447.599)	(147.033)	(39.311)
1.1.3 - SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2 - Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	47.4	(1.692.264)	926.529	556.671	(204.130)
1.2.1 - Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	47.4	(2.736.126)	856.844	512.294	(202.993)
1.2.2 - Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	47.4	1.043.862	69.685	44.377	(1.137)
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- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
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 (+)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(34.618.971)	(13.445.439)	(29.332.735)	(10.571.949)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(4.425.307)	(2.741.400)	(1.357.496)	(1.060.108)
1.1 - Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(3.501.780)	(1.261.443)	(1.777.299)	(626.538)
1.1.1 - Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(3.605.247)	(1.348.710)	(1.878.499)	(628.488)
1.1.2 - Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		103.467	87.267	101.200	1.950
1.2 - Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.4	(923.527)	(1.479.957)	419.803	(433.570)
1.2.1 - Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(1.246.401)	(1.711.461)	394.156	(460.627)
1.2.2 - Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		322.874	231.504	25.647	27.057
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) (+/-)		(211.322)	(67.048)	(442.653)	(396.950)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(29.972.596)	(10.635.051)	(27.480.504)	(9.095.532)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5.1 - Matematik Karşılıklar (-)		-	-	-	-
5.2 - Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)	47	(9.746)	(1.940)	(52.082)	(19.359)
6.1 - Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(9.746)	(1.940)	(52.082)	(19.359)
6.2 - Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		1.641.243	(806.402)	4.811.630	924.607
D- Hayat Teknik Gelir		206.313.910	73.441.333	204.084.775	80.380.765
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		167.820.051	58.242.538	127.646.990	46.330.592
1.1 - Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	24	171.766.023	59.099.369	134.887.228	47.962.818
1.1.1 - Brüt Yazılan Primler (+)	24	180.660.827	60.992.560	142.318.396	49.809.529
1.1.2 - Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(8.894.804)	(1.893.191)	(7.431.168)	(1.846.711)
1.2 - Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	47.4	(3.945.972)	(856.831)	(7.240.238)	(1.632.226)
1.2.1 - Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	47.4	(4.297.973)	(331.280)	(7.840.004)	(1.219.710)
1.2.2 - Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	47.4	352.001	(525.551)	599.766	(412.516)
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		31.743.335	11.255.373	53.213.609	23.538.000
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		6.790.181	3.943.422	23.224.176	10.512.173
4.1 - Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		6.790.181	3.943.422	23.224.176	10.512.173
4.2 - Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		(39.657)	-	-	-

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

AYRINTILI GELİR TABLOSU

(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	(Yeniden Düzenlenmiş (Not 2.1.6)) Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	(Yeniden Düzenlenmiş (Not 2.1.6)) Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Temmuz- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Eylül 2015	1 Temmuz- 30 Eylül 2015
E- Hayat Teknik Gider		(170.952.185)	(63.735.298)	(190.858.329)	(76.598.415)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(78.284.159)	(24.736.557)	(88.374.925)	(30.102.082)
1.1 - Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)		(76.472.925)	(21.536.781)	(81.014.714)	(27.749.229)
1.1.1 - Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(79.773.747)	(22.765.322)	(83.693.820)	(28.393.595)
1.1.2 - Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		3.300.822	1.228.541	2.679.106	644.366
1.2 - Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.4	(1.811.234)	(3.199.776)	(7.360.211)	(2.352.853)
1.2.1 - Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(1.802.479)	(2.963.343)	(7.900.921)	(3.287.061)
1.2.2 - Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		(8.755)	(236.433)	540.710	934.208
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- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.4	(639.381)	(9.804.734)	(30.409.112)	(21.506.976)
3.1 - Matematik Karşılıkları (-)		(1.992.375)	(9.798.127)	(30.409.112)	(21.506.976)
3.1.1 - Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(2.342.859)	(9.828.644)	(30.463.887)	(21.496.081)
3.1.2 - Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		350.484	30.517	54.775	(10.895)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		1.352.994	(6.607)	-	-
3.2.1 - Aktüeryal Matematik Karşılıkları Reasürör Payı (+)		1.352.994	(6.607)	-	-
3.2.2 - Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1.771.267)	(735.391)	(1.893.700)	(1.641.339)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(72.085.006)	(25.128.232)	(67.834.097)	(22.637.544)
6- Yatırım Giderleri (-)	36	(17.861.799)	(3.240.690)	(2.204.298)	(677.683)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(310.573)	(89.694)	(142.197)	(32.791)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		35.361.725	9.706.035	13.226.446	3.782.350
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	175.914.341	61.340.445	157.481.040	53.874.350
1- Fon İşletim Gelirleri	25	121.825.269	43.098.414	98.379.061	34.633.013
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	28.748.448	10.413.804	22.020.265	7.722.592
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	21.865.895	6.697.710	31.960.089	9.959.419
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	3.474.729	1.130.517	4.790.242	1.672.894
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	-	-	331.383	17.288
7- Diğer Teknik Gelirler	25	-	-	-	(130.856)
H- Emeklilik Teknik Gideri		(181.680.572)	(62.831.912)	(167.215.416)	(55.149.500)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(20.286.834)	(8.151.282)	(17.324.941)	(5.270.525)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		-	-	(91.249)	(28.660)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(154.543.741)	(52.228.908)	(143.560.596)	(47.765.460)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(6.340.891)	(2.220.974)	(5.320.426)	(2.002.250)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(509.106)	(230.748)	(918.204)	(82.605)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		(5.766.231)	(1.491.467)	(9.734.376)	(1.275.150)

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

AYRINTILI GELİR TABLOSU

(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2016	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2016	(Yeniden Düzenlenmiş (Not 2.1.6)) Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2015	(Yeniden Düzenlenmiş (Not 2.1.6)) Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2015
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		1.641.243	(806.402)	4.811.630	924.607
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		35.361.725	9.706.035	13.226.446	3.782.350
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(5.766.231)	(1.491.467)	(9.734.376)	(1.275.150)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		31.236.737	7.408.166	8.303.700	3.431.807
K- Yatırım Gelirleri		37.090.405	12.833.617	39.160.856	13.437.955
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	28.099.240	8.712.188	21.830.159	7.408.441
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	988.953	409.295	716.948	26.909
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	27	1.610.891	590.262	2.278.934	415.708
4- Kambiyo Karları	36	5.918.740	2.929.919	12.425.893	4.376.571
5- İştiraklerden Gelirler		59.749	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13, 26	102.259	102.259	1.766.725	1.177.535
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	310.573	89.694	142.197	32.791
L- Yatırım Giderleri (-)		(7.129.152)	(1.964.219)	(8.081.867)	(1.181.208)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(139.228)	(40.820)	(233.446)	(65.980)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	(542.976)	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(4.075.514)	(894.823)	(3.921.946)	(33.739)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(2.914.410)	(1.028.576)	(3.383.499)	(1.081.489)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		666.428	2.465.102	18.784.409	6.899.222
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		(426.166)	462.494	192.441	(99.537)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	-	487.950	7.412.808	2.122.375
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21, 35	(3.762.750)	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.1	15.649.063	4.665.255	31.249.531	17.736.107
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(10.652.094)	(3.128.274)	(19.758.352)	(12.796.044)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47.3	182.244	46.245	18.603	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)	47.3	(323.869)	(68.568)	(330.622)	(63.679)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		52.145.029	16.039.680	40.374.331	16.280.189
1- Dönem Karı Ve Zararı		61.864.418	20.742.666	58.167.098	22.587.776
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)	35	(9.719.389)	(4.702.986)	(17.792.767)	(6.307.587)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		52.145.029	16.039.680	40.374.331	16.280.189
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak– 30 Eylül 2016	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak– 30 Eylül 2015
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		214.143.073	359.339.841
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		3.842.954.341	3.143.088.267
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(116.518.676)	(112.382.197)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(3.711.648.044)	(3.208.573.601)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		228.930.694	181.472.310
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(40.893.591)	(36.120.033)
10. Diğer nakit girişleri		11.014.251	8.631.273
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(164.386.166)	(151.004.904)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		34.665.188	2.978.646
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Maddi varlıkların satışı		10.877	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3.1	(5.435.258)	(16.900.430)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.4	(81.433.618)	(132.877.020)
4. Mali varlıkların satışı		83.620.846	175.969.020
5. Alınan faizler		40.855.359	35.933.935
6. Alınan temettüler		59.749	-
7. Diğer nakit girişleri		10.710.000	6.000.000
8. Diğer nakit çıkışları (-)		669.739	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		47.718.216	68.125.505
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları		-	-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		2.166.350	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüler (-)		(28.410.517)	(36.353.101)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(26.244.167)	(36.353.101)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		2.610	1.663.596
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		56.141.847	36.414.646
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		446.518.136	393.587.686
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	502.659.983	430.002.332

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-30 Eylül 2016											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (31/12/2015)	118.000.000	-	(2.210.446)	-	-	18.676.741	11.494	2.631.112	35.448.242	-	172.557.143
II- Muhasebe politikasında değişiklikler (Yeniden düzenleme etkisi (Not 2.1.6))	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.618.210)	-	(17.618.210)
III- Yeni bakiye (I + II) (01/01/2016)	118.000.000	-	(2.210.446)	-	-	18.676.741	11.494	2.631.112	17.830.032	-	154.938.933
A- Sermaye artırımı (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	1.239.290	-	-	-	-	-	-	-	1.239.290
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	52.145.029	-	52.145.029
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.916.000)	-	(30.916.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	4.274.012	-	258.230	13.085.968	(17.618.210)	-
IV- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2016) (III+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	118.000.000	-	(971.156)	-	-	22.950.753	11.494	2.889.342	52.145.029	(17.618.210)	177.407.252

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
Yeniden düzenlenmiş (Not 2.1.6) 1 Ocak-30 Eylül 2015											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (31/12/2014)	35.779.197	-	(683.131)	16.192.783	-	12.786.759	11.494	68.249.665	45.913.426	-	178.250.193
II- Muhasebe politikasında değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III- Yeni bakiye (I + II) (01/01/2015)	35.779.197	-	(683.131)	16.192.783	-	12.786.759	11.494	68.249.665	45.913.426	-	178.250.193
A- Sermaye artırımı (A1+A2)	82.220.803	-	-	(16.192.783)	-	-	-	(66.028.020)	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	82.220.803	-	-	(16.192.783)	-	-	-	(66.028.020)	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	(2.457.768)	-	-	-	-	-	-	-	(2.457.768)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı) (Yeniden Düzenlenmiş)*	-	-	-	-	-	-	-	-	40.374.331	-	40.374.331
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(39.714.909)	-	(39.714.909)
J- Transferler	-	-	-	-	-	5.889.982	-	308.535	(6.198.517)	-	-
IV- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2015) (III+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	118.000.000	-	(3.140.899)	-	-	18.676.741	11.494	2.530.180	40.374.331	-	176.451.847

Özsermaye ile ilgili detaylı açıklamalar 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

*Yeniden düzenlemeye ilişkin açıklamalar 2.1.6 nolu dipnotta yer almaktadır.

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi:

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ("Şirket") doğrudan ana ortakları, her birinin ortaklık payı % 40 olmak üzere, Aviva International Holdings Ltd. ve Hacı Ömer Sabancı Holding Anonim Şirketi'dir. İlgili şirketlerin nihai sahipleri ise Aviva Plc. ve Hacı Ömer Sabancı Holding Anonim Şirketi'dir. Şirket müşterek yönetime tabi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in hisselerinin %19,87'si Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmekte olup halka açık şirket statüsündedir.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi:

Şirket'in merkezi Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:12 34768 Ümraniye - İstanbul adresinde bulunmaktadır.

Şirket'in diğer iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

Telefon : (216) 633 33 33
Faks : (216) 634 35 69
Web : www.avivasa.com.tr
Elektronik Posta Adresi : avivasa@avivasa.hs03.kep.tr

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi, 31 Ekim 2007 tarihinde Ak Emeklilik Anonim Şirketi (Ak Emeklilik) ile Aviva Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin (Aviva Emeklilik) birleşmesiyle kurulmuştur.

Ak Emeklilik, 6 Aralık 1941 tarihinde İstanbul'da Doğan Sigorta A.Ş. ünvanı ile kurulmuş ve 3 Ekim 1995 tarihindeki isim değişikliği ile ünvanı Akhayat Sigorta Anonim Şirketi olarak ticaret sicil gazetesinde ilan edilmiştir. T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 3 Aralık 2002 tarih ve 77941 sayılı yazısı ile şirkete emeklilik şirketine dönüşüm izni verilmiştir. Şirket yönetim kurulunun 11 Aralık 2002 tarih ve 26 no'lu kararı ve 23 Ocak 2003 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile şirket ünvanı ve faaliyet kapsamının değiştirilmesi için ana sözleşmenin tadil edilmesine ve Emeklilik Yatırım Fon Portföyü ve Portföy Yöneticileri ile ilgili 40. maddenin eklenmesine karar verilmiştir. Şirket'in ünvanı 27 Ocak 2003 tarihindeki isim değişikliği ile Ak Emeklilik Anonim Şirketi olarak 31 Ocak 2003 tarih ve 5730 sayılı ticaret sicil gazetesinde ilan edilmiştir.

Ak Emeklilik, Aviva Emeklilik'i, 27 Temmuz 2007 tarihinde akdedilen Birleşme Sözleşmesi'nin müteakip maddeleri çerçevesinde, Türk Ticaret Kanunu'nun 451. ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19-20. maddeleri uyarınca, tasfiyesiz infisah yoluyla, 31 Ekim 2007 tarihinde bütün aktif ve pasifiyle birlikte kül halinde devralmıştır. Ak Emeklilik, Aviva Emeklilik'in külli halefi olmuştur. Birleşme işlemi, Kadıköy 3. Asliye Ticaret Mahkemesi'nin 11 Temmuz 2007 tarih ve 2007/876 D. İş sayılı kararı ile tayin edilen bilirkişi heyetinin, diğer veriler ile birlikte 31 Mayıs 2007 tarihi ile itibarıyla Ak Emeklilik ve Aviva Emeklilik'in çıkarılmış bilançolarına dayanan 16 Temmuz 2007 tarihli bilirkişi raporu uyarınca yapılan değerlemeler esas alınarak yapılmıştır. Söz konusu birleşme 6 Kasım 2007 tarihli 6930 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiş olup, Şirket'in yeni ismi AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi olmuştur.

Şirket'in birleşme sonrası ortakları %49,83 pay ile Aviva International Holdings Limited (Aviva International) ve %49,83 pay ile Aksigorta Anonim Şirketi'dir. (Aksigorta).

Aksigorta Anonim Şirketi sahip olduğu Avivasa Emeklilik ve Hayat AŞ. hisselerini 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19. Maddesinin 3'üncü bendinin "b" fıkrası ve 16.09.2003 tarih ve 25230 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan "Anonim ve Limited Şirketlerin Kısmi Bölünme İşlemlerinin Usul ve Esaslarının Düzenlenmesi Hakkındaki Ortak Tebliğ" hükümleri kapsamında Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.'ye devretmiştir. İlgili işlem 12 Ocak 2010 tarihinde tescil ve ilan edilmiş, 18 Ocak 2010 tarih ve 7481 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Aviva International Holdings Limited sahip olduğu Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. hisselerini 28 Ekim 2011 tarihinde Aviva Europe SE'ye devretmiştir.

Şirket hisselerinin %19,67'si 13 Kasım 2014 tarihinde Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Halka arz sonrası gerçekleştirilen fiyat istikrarını sağlayıcı işlemler ile ana ortakların her birinin ortaklık payı %41,28 olmuştur.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak oluştuğu ülke ve kayıtlı büro adresi: (devamı)

15 Temmuz 2015 tarihinde Aviva Europe SE, sahip olduğu toplam 14.770.636,50 TL nominal değerli beheri 0.01 TL olan 1.477.063.650 adet payını Aviva International Holdings Limited'e devretmiştir. Bu işlemle 15 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla Aviva Europe SE'nin AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi sermayesindeki payı %0 Aviva International Holdings Ltd.'nin payı %41,28 olmuştur.

Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. 5 Ağustos 2015 tarihinde, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nde sahip olduğu hisse senetlerinden 458.956 TL nominal değerli payların satış işlemini Borsa İstanbul'da gerçekleştirmiş ve bu satışla birlikte AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. sermayesindeki payı 5 Ağustos 2015 tarihi itibarıyla %40 olmuştur.

Aviva International Holdings Ltd. 5 Ağustos 2015 tarihinde, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nde sahip olduğu hisse senetlerinden 458.956 TL nominal değerli payların satış işlemini Borsa İstanbul'da gerçekleştirmiş ve bu satışla birlikte AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. sermayesindeki payı 5 Ağustos 2015 tarihi itibarıyla %40 olmuştur.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu:

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi (Şirket), bireysel emeklilik faaliyeti ile hayat ve ferdi branşlarında sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Ak Emeklilik 7 Temmuz 2003 tarihinde emeklilik branşında da faaliyet göstermek üzere T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (Hazine Müsteşarlığı)'ndan emeklilik faaliyet ruhsatını almıştır. Bireysel emeklilik yatırım fonları 26 Eylül 2003 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından kayda alınmış, 27 Ekim 2003 tarihi itibarıyla da emeklilik ürünlerinin satışına başlanmıştır.

Aviva Emeklilik 26 Ağustos 2003 tarihinde emeklilik branşında faaliyet göstermek üzere Hazine Müsteşarlığı'ndan emeklilik faaliyet ruhsatını almıştır. 27 Ekim 2003 tarihinde SPK tarafından bireysel emeklilik yatırım fonları kayda alınmış, bireysel emeklilik planları ise 12 Aralık 2003 tarihinde onaylanmış olup, 15 Aralık 2003 tarihi itibarıyla da emeklilik ürünlerinin satışına başlanmıştır. 8 Ekim 2007 tarihli ve 15 numaralı Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden Aviva Emeklilik'in emeklilik yatırım fonlarının, 31 Ekim 2007 tarihi itibarıyla Ak Emeklilik'e intikal edeceği kararı alınmıştır. 1 Kasım 2007 tarihinden itibaren Şirket'in emeklilik yatırım fonları Ak Portföy tarafından yönetilmektedir. 20 Aralık 2011 tarihi itibarı ile kurulmuş olan AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Performans Esnek Emeklilik Yatırım Fonu 01.02.2016 tarihinden itibaren Akportföy yönetimi tarafından yönetilmeye başlanmıştır.

SPK'dan alınan 20 Kasım 2008 tarih ve 15-1098 sayılı izin doğrultusunda Emeklilik Yatırım Fonları'nın isimlerini değiştirmiştir. Değişiklikler 5 Aralık 2008 tarihinden itibaren uygulamaya alınmıştır.

Şirket bilanço tarihi itibarıyla 23 adet (31 Aralık 2015 - 23 Adet) bireysel emeklilik yatırım fonu ile emeklilik ürünlerinin satışını gerçekleştirmektedir. Şirket'in kurucusu olduğu Emeklilik Yatırım Fonları aşağıdaki gibidir:

Emeklilik Yatırım Fon'unun Adı	Kuruluş Tarihi	Başlangıç birim pay değeri (TL)
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (*)	21.10.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (*)	08.11.2005	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (*)	21.10.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası İkinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu(*)	21.10.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (*)	21.10.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu (*)	28.12.2006	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Birinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (*)	20.08.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu (*)	20.08.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	20.08.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (*)	20.08.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu (*)	20.08.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu – Grup (*)	05.01.2005	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (*)	05.01.2005	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu (*)	05.01.2005	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	17.08.2010	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Performans Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	20.12.2011	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu (*)	02.05.2013	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu (*)	02.05.2013	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu (*)	20.06.2013	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları EYF (*)	25.10.2013	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. BRIC Ülkeleri Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (*)	10.05.2013	0,010000

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu kuruluşlarına ilişkin 05.04.2016 tarihinde YK kararı alınmış olup SPK'ya müracaatı yapılmıştır. SPK'da onay süreci devam etmektedir

(*)Sermaye Piyasası Kurulu'nun 03/03/2016 tarihli ve 7/223 sayılı ilke kararı ile kabul edilen emeklilik yatırım fonları rehberi kapsamında alınan 30/06/2016 tarihli YK Kararı ile 18 adet Emeklilik Yatırım Fonu'nda isim değişikliği yapılmasına karar verilmiş olup SPK'ya başvuru yapılmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması: 1.3 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Üst ve orta kademeli yöneticiler	147	143
Memur	1.335	1.447
Toplam	1.482	1.590

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1 Ocak-30 Eylül 2016: 4.205.590 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2016: 1.085.676 TL (1 Ocak-30 Eylül 2015: 5.163.572 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2015: 1.098.345 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:

Şirketlerce hazırlanacak olan finansal tablolarda kullanılan anahtara ilişkin usul ve esaslar, Hazine Müsteşarlığı tarafından 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge” çerçevesinde belirlenmiştir. Bu çerçevede; hayat dışı, hayat veya emeklilik branşları için yapıldığı kesin olarak belgelenen ve münhasıran bu branşlara ait olduğu konusunda tereddüt olmayan giderler, direkt ilgili branşa aktarılmaktadır. Bu giderlerin dışında kalan teknik bölüm faaliyet giderleri ise, Hazine Müsteşarlığı tarafından 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” uyarınca, öncelikle emeklilik ve sigorta bölümlerine son 3 yılda her dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan poliçe ve emeklilik sözleşme sayısı oranı ile son 3 yılda üretilen katkı payı ve kazanılmış prim oranının aritmetik ortalamasına göre paylaştırılmaktadır. Sigorta bölümüne dağıtılan giderler, hayat ve hayat dışı bölümlerine ise her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdığı: Finansal tablolar tek bir şirketi, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.’yi içermektedir.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler: Şirket’in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1, 1.2 ve 1.3 no’lu dipnotlarda belirtilmiş olup bu bilgilerde önceki bilanço tarihinden bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: Şirket’in 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tabloları, 26 Ekim 2016 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

Sermaye Piyasası Kanunu VIII nci bölüm 136 ncı madde (5) fıkrası uyarınca sigorta şirketleri kuruluş, gözetim, muhasebe ve bağımsız denetim standartları konularında kendi özel mevzuatındaki hükümlere tabidirler. Dolayısıyla Şirket, finansal tablolarını Hazine Müsteşarlığı'nın, 30 Aralık 2004 tarihli ve 25686 Sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan ve 1 Ocak 2005 tarihinde yürürlüğe giren "Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" (Hesap Planı Hakkında Tebliğ) kapsamında yer alan Sigortacılık Hesap Planına göre Türk Lirası (TL) olarak düzenlemektedir.

Hazine Müsteşarlığı'nın 2 Mayıs 2008 tarihli ve 2008/20 numaralı duyurusuna istinaden Şirket, finansal tablolarını Hazine Müsteşarlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara ve 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (Sigortacılık Kanunu) ile 28 Mart 2001 tarih ve 4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu (Bireysel Emeklilik Kanunu) gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve ilgili yönetmeliklere göre hazırlamaktadır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") "Sigorta sözleşmelerine" ilişkin 4 numaralı Standardı 31 Aralık 2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için geçerli olmak üzere, 25 Mart 2006 tarihinde yürürlüğe girmiş olmakla birlikte Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu'nun sigorta sözleşmelerine ilişkin projesinin ikinci bölümü henüz tamamlanmadığı için TFRS 4'ün bu aşamada uygulanmayacağı belirtilmiş, bu kapsamda 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve sonrasında bu yönetmeliğe istinaden açıklama ve düzenlemelerin olduğu bir takım genelge ve sektör duyuruları yayımlanmıştır. Bu yönetmelik, genelge ve sektör duyuruları ile getirilen düzenlemelere ilişkin uygulanan muhasebe politikaları ileriki bölümlerde her biri kendi başlığı altında özetlenmiştir.

Şirket, finansal tablolarının sunumunu, Hazine Müsteşarlığı'nın, Sigortacılık Kanunu ve 14 Temmuz 2007 tarihli ve 26582 Sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" (Finansal Raporlamalar Hakkında Yönetmelik) kapsamında düzenlenen 18 Nisan 2008 tarihli ve 26851 Sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" i uyarınca yapmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında, yukarıda belirtilen istisnalar dışında, KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ile buna ilişkin ek ve yorumları ("TMS") dikkate alınmıştır.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 15 Kasım 2003 tarihli mükerrer 25290 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı açılışları yapılmıştır. Hazine Müsteşarlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir.

2.1.3 Kullanılan para birimi:

Şirket'in işlevsel ve raporlama para birimi Türk Lirası (TL)'dir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

Finansal tablolarda ve ilgili dipnotlarda aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar TL ve tamsayı olarak gösterilmiştir.

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

2.1.2 no'lu dipnotta detaylı olarak belirtildiği üzere, 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır. Finansal tablolar, bahsedilen enflasyon düzeltmeleri ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen cari finansal varlıklar dışında, tarihsel maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak düzeltilir ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket aşağıda detaylı olarak anlatıldığı üzere prim gelirlerinin muhasebeleştirilmesinde bir hata tespit etmiş ve cari dönem içerisinde önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemiştir.

Şirket, Geri Ödemeli Hayat Sigortası ürününe ait prim gelirlerini yıllık tahakkuk yöntemi ile ilgili matematik karşılıklarını ise teknik esaslardaki kurallar çerçevesinde aylık vadeler esas alarak hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Bu yöntem prim gelirlerinde dönem sarkması yaratmış olmakla birlikte bahse konu dönem kayması her bir poliçe bazında 12 ay içerisinde sözleşme yıl dönümlerinde ortadan kalkmıştır. Bu hatanın düzeltilmesi ve finansal tabloların karşılaştırılabilir olması açısından, Şirket cari dönem içerisinde prim gelirlerinin yıllık tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmesinden ödeme vadelerine göre muhasebeleştirilmesi yöntemine geçmiştir. Bu sebeple Şirket'in önceki dönem finansal tabloları aşağıdaki şekilde yeniden düzenlenmiştir:

31 Aralık 2015	Önceden Raporlanan	Yeniden Düzenleme Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	41.447.804	(23.508.244)	17.939.560
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	(9.755.762)	1.485.481	(8.270.281)
Ertelenmiş Vergi Varlıkları	17.231.680	4.404.553	21.636.233
Varlıklar Toplamı	10.232.978.230	(19.103.691)	10.213.874.539
Özsermaye Toplamı	172.557.143	(17.618.210)	154.938.933
Net Dönem Karı/Zararı	35.448.242	(17.618.210)	17.830.032
1 Ocak – 31 Aralık 2015	Önceden Raporlanan	Yeniden Düzenleme Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
Hayat Branşı Brüt Yazılan Primler	217.766.873	(23.508.244)	194.258.629
Hayat Branşı Faaliyet Giderleri	(95.403.537)	1.485.481	(93.918.056)
Ertelenmiş Vergi Geliri	10.556.012	4.404.553	14.960.565
Dönem Net Karı veya (Zararı)	35.448.242	(17.618.210)	17.830.032
Hisse başına kazanç/(kayıp)	0,0030	(0,0015)	0,0015
1 Ocak – 30 Eylül 2015	Önceden Raporlanan	Yeniden Düzenleme Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
Hayat Branşı Brüt Yazılan Primler	159.795.630	(17.477.234)	142.318.396
Hayat Branşı Faaliyet Giderleri	(68.866.482)	1.032.385	(67.834.097)
Ertelenmiş Vergi Geliri	4.123.838	3.288.970	7.412.808
Dönem net karı veya (zararı)	53.530.210	(13.155.879)	40.374.331
Hisse başına kazanç/(kayıp)	0,0045	(0,0011)	0,0034
1 Temmuz – 30 Eylül 2015	Önceden Raporlanan	Yeniden Düzenleme Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
Hayat Branşı Brüt Yazılan Primler	53.560.338	(3.750.809)	49.809.529
Hayat Branşı Faaliyet Giderleri	(22.873.815)	236.271	(22.637.544)
Ertelenmiş Vergi Geliri	1.419.467	702.908	2.122.375
Dönem Net Karı veya (Zararı)	19.091.819	(2.811.630)	16.280.189
Hisse başına kazanç/(kayıp)	0,0016	(0,0002)	0,0014

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar: (devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

a) Finansal tablolarda raporlanan tutarları ve dipnotları etkileyen TMS’de yapılan değişiklikler

Bulunmamaktadır.

b) 2016 yılından itibaren geçerli olup, Şirket’in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

TMS 16 ve TMS 38 (Değişiklikler)	<i>Amortisman ve İtfa Payları İçin Uygulanabilir Olan Yöntemlerin Açıklanması</i> ¹
TFRS 11 ve TFRS 1 (Değişiklikler)	<i>Müşterek Faaliyetlerde Edinilen Payların Muhasebeleştirilmesi</i> ¹
2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 1</i> ²
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Açıklama Hükümleri</i> ²
2012-2014 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 5, TFRS 7, TMS 34, TMS 19</i> ²
TMS 27 (Değişiklikler)	<i>Bireysel Finansal Tablolarda Özkaynak Yöntemi</i> ²
TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler)	<i>Yatırımcı ile İştirak veya İş Ortaklığı Arasındaki Varlık Satışları veya Ayni Sermaye Katkıları</i> ²
TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28 (Değişiklikler)	<i>Yatırım İşlemleri: Konsolidasyon İstisnalarının Uygulanması</i> ²
TFRS 14	<i>Düzenlemeye Dayalı Erteleme Hesapları</i> ²

¹ 31 Aralık 2015 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinden itibaren geçerlidir.

² 1 Ocak 2016 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TMS 16 ve TMS 38 (Değişiklikler) *Amortisman ve İtfa Payları İçin Uygulanabilir Olan Yöntemlerin Açıklanması*

Bu değişiklik, maddi duran varlıklar için bir varlığın kullanımı sonucunda oluşan faaliyetlerden elde edilen gelire dayalı amortisman yönteminin kullanılmasının uygun olmadığına açıklık getirirken, aksi ispat edilene kadar hukuken geçerli öngörü olan ve yalnızca maddi olmayan duran bir varlığın gelir ölçümü olarak ifade edildiği nadir durumlarda ya da maddi olmayan duran varlıktan elde edilen gelir ile ekonomik faydaların birbiriyle yakından ilişkili olduğunun kanıtlandığı durumlarda maddi olmayan duran varlıklar için bir varlığın kullanımı sonucunda oluşan faaliyetlerden elde edilen gelire dayalı itfa yönteminin kullanılmasının uygun olmadığı görüşünü de ileri sürmüştür. Bu değişiklik ayrıca bir varlığın kullanılması sonucunda üretilen bir kalemin gelecek dönemlerde satış fiyatında beklenen düşüşlerin bir varlığın, teknolojik ya da ticari bakımdan eskime beklentisini işaret edebileceği ve sonrasında varlığa ilişkin gelecekteki ekonomik faydalarda düşüşün göstergesi olabileceği konusuna değinen açıklamalara da yer verir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar: (devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

b) 2016 yılından itibaren geçerli olup, Şirket'in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TFRS 11 ve TFRS 1 (Değişiklikler) Müşterek Faaliyetlerde Edinilen Payların Muhasebeleştirilmesi

Bu standart, işletme teşkil eden müşterek bir faaliyette pay edinen işletmenin:

- TFRS 11'de belirtilen kurallara aykırı olanlar haricinde, TFRS 3 ve diğer TMS'lerde yer alan işletme birleşmeleriyle ilgili tüm muhasebeleştirme işlemlerinin uygulaması, ve
- TFRS 3 ve diğer TMS'ler uyarınca işletme birleşmelerine ilişkin açıklanması gereken bilgileri açıklamasını öngörür.

TFRS 11'de yapılan bu değişiklik TFRS 1 standardının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

TFRS 1: Bu değişiklik işletmenin TMS'yi ilk defa uygulaması durumunda TMS'lerin hangi versiyonlarının kullanılacağı konusuna açıklık getirir.

TMS 1 (Değişiklikler) Açıklama Hükümleri

Bu değişiklikler; finansal tablo hazırlayıcılarının finansal raporlarını sunmalarına ilişkin olarak farkında olunan zorunluluk alanlarında dar odaklı iyileştirmeler içermektedir.

2012-2014 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

TFRS 5: Satış amaçlı elde tutulan bir duran varlığın ortaklara dağıtım amacıyla elde tutulan duran varlığa sınıflandığı ya da tam tersinin olduğu durumlara ve bir varlığın ortaklara dağıtım amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılmasına son verildiği durumlara ilişkin ilave açıklamalar getirmektedir.

TFRS 7: Bir hizmet sözleşmesinin devredilen bir varlığın devamı olup olmadığı ve ara dönem finansal tablo açıklamalarındaki mahsuplaştırma işlemi konusuna netlik getirmek amacıyla ilave bilgi verir.

TMS 34: Bilginin 'ara dönem finansal raporda başka bir bölümde' açıklanmasına açıklık getirmektedir.

2012-2014 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler TMS 19 standardının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar: (devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

- b) 2016 yılından itibaren geçerli olup, Şirket'in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TMS 27 (Değişiklikler) Bireysel Finansal Tablolarda Özkaynak Yöntemi

Bu değişiklik işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılması seçeneğine izin vermektedir.

TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler) Yatırımcı ile İştirak veya İş Ortaklığı Arasındaki Varlık Satışları veya Aynı Sermaye Katkıları

Bu değişiklik ile bir yatırımcı ile iştirak veya iş ortaklığı arasındaki varlık satışları veya aynı sermaye katkılarından kaynaklanan kazanç veya kayıpların tamamının yatırımcı tarafından muhasebeleştirilmesi gerektiği açıklığa kavuşturulmuştur.

TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28 (Değişiklikler) Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon İstisnalarının Uygulanması

Bu değişiklik, yatırım işletmelerinin konsolidasyon istisnasını uygulamaları sırasında ortaya çıkan sorunlara aşağıdaki şekilde açıklık getirir:

- Ara şirket için konsolide finansal tablo hazırlanmasına ilişkin istisnai durum, bir yatırım işletmesinin tüm bağlı ortaklıklarını gerçeğe uygun değer üzerinden değerlediği hallerde dahi, yatırım işletmesinin bağlı ortaklığı olan ana şirket için geçerlidir.
- Ana şirketin yatırım faaliyetleri ile ilgili olarak hizmet sunan bir bağlı ortaklığın yatırım işletmesi olması halinde, bu bağlı ortaklık konsolidasyona dahil edilmemelidir.
- Bir iştirakin ya da iş ortaklığının özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirildiği hallerde, yatırım işletmesinde yatırım işletmesi amacı gütmeyen bir yatırımcı iştirakteki ya da iş ortaklığındaki payları için uyguladığı gerçeğe uygun değer ölçümünü kullanmaya devam edebilir.
- Tüm iştiraklerini gerçeğe uygun değerden ölçen bir yatırım işletmesi, yatırım işletmelerine ilişkin olarak TFRS 12 standardında belirtilen açıklamaları sunar.

TFRS 14 Düzenlemeye Dayalı Erteleme Hesapları

TFRS 14 Düzenlemeye Dayalı Erteleme Hesapları standardı uyarınca Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ilk defa uygulayacak bir işletmenin, belirli değişiklikler dahilinde, 'düzenlemeye dayalı erteleme hesaplarını' hem TFRS'lere göre hazırlayacağı ilk finansal tablolarında hem de sonraki dönem finansal tablolarında önceki dönemde uyguladığı genel kabul görmüş muhasebe standartlarına göre muhasebeleştirmeye devam etmesine izin verilir.

TFRS 14, TFRS 1 standardının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar: (devamı)

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

c) Henüz yürürlüğe girmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Şirket henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 9	<i>Finansal Araçlar</i>
TFRS 9 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9 ve Geçiş Açıklamaları için Zorunlu Yürürlük Tarihi</i>
TFRS 15	<i>Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat¹</i>

¹ 1 Ocak 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TFRS 9 Finansal Araçlar

Kasım 2009'da yayınlanan TFRS 9 finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ile ilgili yeni zorunluluklar getirmektedir. Ekim 2010'da değişiklik yapılan TFRS 9 finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü ve kayıtlardan çıkarılması ile ilgili değişiklikleri içermektedir.

TFRS 9 ve TFRS 7 (Değişiklikler) TFRS 9 ve Geçiş Açıklamaları için Zorunlu Yürürlük Tarihi

TFRS 9'un zorunlu uygulama tarihi 1 Ocak 2018 tarihinden önce olmamak kaydıyla ertelenmiştir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

TFRS 15 standardındaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçümü ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır.

Modeldeki beş aşama aşağıdaki gibidir:

- Müşteri sözleşmelerinin tespit edilmesi
- Satış sözleşmelerindeki performans yükümlülüklerinin tespit edilmesi
- İşlem fiyatının belirlenmesi
- Sözleşmelerdeki işlem fiyatını performans yükümlülüklerine dağıtılması
- Şirket performans yükümlülüklerini yerine getirdiğinde gelir kaydedilmesi

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

2.2 Konsolidasyon

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık veya iştiraki bulunmadığından konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

2.3 Bölüm raporlaması

Şirket'in Temel Bölüm Raporlama esası, faaliyet alanına dayanmaktadır. Şirket'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi bölge Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır. Bilanço kalemleri bölüm raporlamasına konu edilmemiş olup gelir tablosu kalemlerinin bölümlere göre ayrılmasında, Şirket'in yönetilmesinde alınan kararlara etki eden kırılımlar esas alınmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.4 Yabancı para karşılıkları

Şirket, bir yabancı para işlemini ilk defa muhasebeleştirirken, yabancı para birimindeki tutara işlem tarihindeki kuru uygulayarak, işlevsel para biriminden kayıtlarına almaktadır. Parasal kalemlerin ödenmesinden veya bilanço tarihi itibarıyla dönem içinde ya da önceki finansal tablolarda ilk muhasebeleştirme sırasında çevrildiklerinden farklı kurlardan çevrilmelerinden kaynaklanan kur farkları, oluştukları dönemde kar veya zarar hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alacaklar ve borçlar, TCMB döviz alış kurları ile değerlendirilmiştir. Yükümlülüklerin değerlendirilmesinde sözleşme üzerinde bir kur belirlenmiş ise öncelikle sözleşmede yazılı olan kurlar dikkate alınır. Birim bazlı poliçeler TCMB döviz alış kuru ile değerlendirirken, kar paylı poliçeler ise TCMB efektif satış kuru ile değerlendirilmektedir.

Dönem sonunda kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2016	TL / ABD Doları	TL / Avro	TL / GBP
Döviz alış kuru	2,9959	3,3608	3,8909
Döviz efektif satış kuru	3,0058	3,3719	3,9171
31 Aralık 2015	TL / ABD Doları	TL / Avro	TL / GBP
Döviz alış kuru	2,9076	3,1776	4,3007
Döviz efektif satış kuru	2,9172	3,1881	4,3296

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzenlenmiştir.

Bütün maddi duran varlıklar başlangıç olarak maliyet değerinden kaydedilmekte ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar, satın alma senesine ait uygun düzeltme katsayısı ile çarpılmak suretiyle yeniden düzenlenmiş maliyet değerleri üzerinden taşınmaktadır. 2005 yılı başından itibaren alınanlar ise alım maliyet değerinden taşınmaktadır. Maddi duran varlıklar, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve eğer var ise değer düşüklüğü karşılığı ayrıldıktan sonraki net değerleri ile gösterilmiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar ekonomik ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile kıstelyevm amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Demirbaşlar ve tesisatlar	2-15 yıl
Makine ve teçhizatlar	4 yıl
Diğer maddi varlıklar (özel maliyetler dahil)	5 yıl, kira süresince

Her bir raporlama tarihi itibarıyla, varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığı değerlendirilir. Böyle bir belirtinin olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Varlıkların taşındıkları değer, geri kazanılabilir tutarı aştığında değer düşüklüğü karşılık gideri gelir tablosunda yansıtılır. Geri kazanılabilir tutar, varlığın net satış fiyatı ve kullanım değerinden yüksek olanıdır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzenlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar başlangıç olarak maliyet değerinden kaydedilmekte ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar, satın alma senesine ait uygun düzeltme katsayısı ile çarpılmak suretiyle yeniden düzenlenmiş maliyet değerleri üzerinden, 2005 yılından itibaren alınanlar ise alım maliyeti değerlerinden taşınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların aktifleştirilebilmesi için ilgili varlığın işletmeye gelecekte sağlayacağı ekonomik fayda tespit edilebilir olmalı ve varlığın maliyeti güvenilir bir şekilde ölçülebilmelidir.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerinden birikmiş itfa payı ve eğer varsa değer düşüklüğü indirilerek yansıtılır.

Maddi olmayan duran varlıkların taşıdıkları değerler, şartlarda değişiklik olduğu takdirde herhangi bir değer düşüklüğü olup olmadığını test etmek için incelenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programları ve geliştirme maliyetlerinden oluşmakta olup, doğrusal amortisman yöntemi ile kıstelyevm amortismanına yöntemine göre ilgili kıymetin tahmini ekonomik ömrü (3 yıl) üzerinden itfa edilmektedir.

2.8 Finansal varlıklar

Finansal araçlar, bir işletmenin finansal varlıklarını ve bir başka işletmenin finansal yükümlülüklerini veya sermaye araçlarını arttıran anlaşmalardır. Finansal varlıklar:

- nakit,
- başka bir işletmeden nakit veya bir başka finansal varlık alınmasını öngören sözleşmeye dayalı hak,
- işletmenin bir başka işletmeyle finansal araçlarını, işletmenin lehinde olacak şekilde, karşılıklı olarak değiştirmesini öngören sözleşmeye dayalı hak ya da,
- bir başka işletmenin sermaye araçlarıdır.

Bir finansal varlık veya yükümlülük, ilk olarak verilen (finansal varlık için) ve elde edilen (finansal yükümlülük için) gerçeğe uygun değer olan işlem maliyetleri üzerinden varsa işlem masrafları da eklenerek hesaplanır. İlk kaydı müteakip, finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden satış durumunda ortaya çıkacak işlem maliyetleri düşülmeksizin değerlendirilir. Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış ve tasfiye gibi haller dışında, bir finansal aracın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım-satımına konu olan fiyatını ifade eder. Kote edilmiş piyasa fiyatı, şayet varsa, bir finansal aracın gerçeğe uygun değerini en iyi yansıtan değerdir. Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme metodları kullanılarak belirlenmiştir.

Şirket, finansal varlık veya yükümlülükleri, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançosuna yansıtmaktadır. Şirket finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkartır. Şirket finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkartır.

Bütün normal finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani Şirket'in varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Cari finansal varlıklar

Şirket, cari finansal varlıklarını satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan (alım satım amaçlı) finansal varlıklar ve riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar ile esas faaliyetlerden alacakların oluşturduğu krediler ve alacaklar olarak sınıflandırmaktadır.

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar satılmaya hazır olarak tanımlanan veya (1) kredi ve alacak, (2) vadesine kadar elde tutulacak yatırım veya (3) gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmayan türev olmayan finansal varlıklardır.

(a) Şirkete ait finansal yatırımlar:

i) Kamu menkul kıymetleri:

Riski Şirket'e ait devlet tahvili ve hazine bonolarının bir kısmı satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Devlet tahvili, hazine bonoları, varlığa dayalı menkul kıymetler ve özel sektör tahvillerinin gerçeğe uygun değer tespitinde Hazine Müsteşarlığı'nın 3 Mart 2005 tarihli ve 12741 numaralı yazısına istinaden Borsa İstanbul A.Ş.'de yayınlanan bilanço tarihindeki güncel emirler arasında bekleyen en iyi alış emir fiyatları kullanılmıştır. Söz konusu menkul kıymetlerin, gerçeğe uygun değer ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değerleri arasındaki farklar özsermaye altında finansal varlıkların değerlemesi hesabında izlenmektedir.

Elde edilen faiz gelirleri ise gelir tablosunda yatırım gelirleri altında takip edilmektedir.

ii) Yabancı para Eurobondlar:

Riski Şirket'e ait yabancı para Eurobond'lar satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış ve gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmiştir. Şirket, yabancı para Eurobond'ları Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) bilanço tarihi itibarıyla açıklamış olduğu kurlar ile değerlemeye tabi tutmaktadır. Eurobond'lar bilanço tarihindeki Bloomberg ekranında saat 15:00-15:30'da geçen tezgah üstü piyasadaki alış kotasyonu ile değerlendirilmektedir. Söz konusu menkul kıymetlerin, gerçeğe uygun değerleri ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değerleri arasındaki farkları özsermaye altında finansal varlıkların değerlemesi hesabında izlenmektedir.

Elde edilen faiz gelirleri ise gelir tablosunda yatırım gelirleri altında takip edilmektedir.

Şirket, yabancı para eurobondlardan dolayı oluşan kur farkı geliri ve giderini ilişikteki gelir tablosunda yatırım gelir ve gider hesaplarında muhasebeleştirmiştir.

(b) Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar:

Riski sigortalılara ait finansal yatırımlar, kamu menkul kıymetleri, yabancı para eurobondlar ve vadeli mevduatlardan oluşmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Cari finansal varlıklar (devamı)

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar: (devamı)

(b) Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar: (devamı)

i) Kamu menkul kıymetleri:

Riski sigortalılara ait devlet tahvili ve hazine bonoları, riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklar içerisinde satılmaya hazır finansal yatırımlar olarak sınıflandırılmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Devlet tahvili ve hazine bonolarının gerçeğe uygun değer tespitinde Borsa İstanbul tarafından yayınlanan bilanço tarihindeki güncel emirler arasında bekleyen en iyi alış emir fiyatları kullanılmıştır. Söz konusu menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değer arasındaki farklarının sigortalıya ait olan kısmı, Hazine Müsteşarlığı'nın belirttiği üzere, Sigortacılık Teknik Karşılıkları – Hayat Matematik Karşılığı hesabı altında muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu menkul kıymetlerin, gerçeğe uygun değer ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değeri arasındaki farklarının Şirket'e ait olan kısmı ise özsermaye altında finansal varlıkların değerlemesi hesabında izlenmektedir.

ii) Yabancı para Eurobond'lar:

Riski sigortalılara ait yabancı para Eurobond'lar, riski hayat poliçesi sahiplerine ait satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış ve gerçeğe uygun bedelleri ile değerlendirilmiştir. Şirket, yabancı para Eurobond'ları TCMB'nin bilanço tarihi itibarıyla açıklamış olduğu kurları ile değerlemeye tabi tutmaktadır. Eurobond'lar bilanço tarihindeki Bloomberg ekranında 15:00 - 15:30'da geçen tezgah üstü piyasadaki alış kotasyonu ile değerlendirilmektedir. Söz konusu yabancı para Eurobond'ların gerçeğe uygun değer ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değerleri arasındaki farkların sigortalıya ait olan kısmı, Hazine Müsteşarlığı'nın 3 Mart 2005 tarih ve 12741 sayılı yazısında belirttiği üzere Sigortacılık Teknik Karşılıkları - Hayat Matematik Karşılıkları hesabı altında muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu yabancı para Eurobond'ların, gerçeğe uygun değer ile iskonto edilmiş değer arasındaki farklarının Şirket'e ait olan kısmı ise özsermaye altında finansal varlıkların değerlemesi hesabında izlenmektedir.

Şirket, riski sigortalılara ait Eurobond'lardan dolayı oluşan kur farkı geliri ve giderini ilişikteki gelir tablolarında teknik gelir ve gider hesaplarında muhasebeleştirmiştir.

b) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

i) Kamu menkul kıymetleri:

Riski Şirket'e ait devlet tahvillerinin ve hazine bonolarının bir kısmı alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Kayıtlara ilk alınış tarihinden sonra, alım satım amaçlı menkul değerler ilgili menkul kıymetin borsadaki güncel emirler arasındaki en iyi alış emri dikkate alınarak gerçeğe uygun değer üzerinden takip edilir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Cari finansal varlıklar (devamı)

b) Alım satım amaçlı finansal varlıklar (devamı)

i) Kamu menkul kıymetleri: (devamı)

Alım satım amaçlı finansal yatırıma ilişkin tüm gerçekleşmiş ve gerçekleşmemiş kar ve zararlar ilgili dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

ii) Diğer menkul kıymetler:

Riski Şirket'e ait özel sektör tahvilleri ve varlığa dayalı menkul kıymetler alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Özel sektör tahvilleri kayıtlara ilk alınış tarihinden sonra ilgili menkul kıymetin borsadaki güncel emirler arasındaki en iyi alış emri dikkate alınarak gerçeğe uygun değer üzerinden takip edilir. Alım satım amaçlı finansal yatırıma ilişkin tüm gerçekleşmiş ve gerçekleşmemiş kar ve zararlar ilgili dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Cari olmayan diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in cari olmayan diğer finansal varlıkları, satılmaya hazır finansal varlık olarak tanımlanan ancak aktif bir piyasada kayıtlı bir piyasa fiyatı bulunmayan ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde ölçülemeyen özkaynağa dayalı finansal araçlara yapılan yatırımlardır (Not 45.2). Söz konusu yatırımlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyetlerinden, varsa yeniden değerlendirme fonunu sermayeye eklemesi neticesinde alınan bedelsiz hisselerin indirilmesi sonucunda bulunan değerle yansıtılmaktadır.

Dönem sonlarında yatırım elde etme maliyeti net gerçekleştirilebilir değeri ile karşılaştırılmakta ve net gerçekleştirilebilir değerin elde etme maliyetinden düşük olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Krediler ve alacaklar

Esas faaliyetlerden alacakların oluşturduğu kredi ve alacaklar sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen ve Şirket'in satılmaya hazır veya alım satım amaçlı olarak sınıflamadığı finansal varlıklardır. Sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklar bu grupta sınıflanmıştır. Bu varlıklar, esas olarak kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

Vadesi gelmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların tahsil edilemeyeceğine dair somut bir gösterge varsa alacak karşılığı ayrılmaktadır. Tahsili tamamen mümkün olmayan alacaklar tespit edildikleri durumlarda tamamen silinirler.

İkrazlar

Hayat poliçelerinde üç yıllık sürenin dolmasını takiben sigortalı, birikim tutarından bir kısmını ikraz olarak talep edebilir. Şirket, 3. yılını tamamlamış poliçe sahiplerine, o tarihteki kar paylı birikim tutarının ilgili tarifenin iştirah tablosundaki tutarların belirli bir oranına kadar ikraz imkanı sağlamaktadır.

Şirket, birim esaslı poliçeleri için ikraz faizi uygulamayıp, ikraz geri ödeme tarihindeki birim fiyat üzerinden borç geri ödeme işlemini gerçekleştirmektedir. Bu poliçeler dışındaki birikimli hayat poliçeleri için Şirket ikraz faizi uygulamaktadır. Uygulanan ikraz faiz oranı, yıllık kar payı oranının üzerinde bir oranda belirlenmektedir.

İkraz kullanılmış olan poliçe için yapılan iştirah ödemeleri gider kaydedilerek ilgili poliçe kapatılır. Kapatılan poliçeye ilişkin olarak ayrılmış olan teknik karşılıklar ise gelir yazılarak kapatılır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Bireysel emeklilik sistemi hesapları

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

Cari varlıklar içerisinde sınıflanan “Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar” genel olarak bireysel emeklilik katılımcılarından alacaklar (giriş aidatı alacakları), emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları ve fon işletim gider kesintisi alacaklarından oluşmaktadır. Cari olmayan varlıklar içerisinde sınıflanan “Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar” ise saklayıcı şirketten alacaklardan oluşmakta olup, katılımcılar adına saklayıcı şirketten fon bazında alacakları göstermekte ve pasifte katılımcılara ait fon bazında yükümlülüklerin tutulduğu emeklilik faaliyetlerinden borçlar altındaki katılımcılara borçlar hesabı ile karşılıklı çalışmaktadır.

Bireysel emeklilik devlet katkı payı; 4632 sayılı Kanunun ek 1 inci maddesine göre Devlet tarafından katılımcının bireysel emeklilik hesabına ödenen tutardır. Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olanlar ile 29.5.2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanununun 28 inci maddesine göre, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olup da çıkma izni almak suretiyle Türk vatandaşlığını kaybedenler ve bunların altsoyları adına ödenen ve şirket hesaplarına nakden intikal etmiş olan katılımcı bazında ödenen katkı payının yüzde yirmi beşi ilgili takvim yılı için belirlenen yıllık toplam brüt asgari ücret tutarını aşmamak kaydıyla devlet katkısı olarak, 4632 sayılı Kanunun ek 1 inci maddesine göre Devlet tarafından katılımcının bireysel emeklilik hesabına ödenir.

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

Cari borçlar içerisinde sınıflanan “Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar”, katılımcılar geçici hesabı, bireysel emeklilik aracılara borçlar, saklayıcı şirkete, portföy yönetim şirketine ve emeklilik gözetim merkezine borçlardan oluşmaktadır. Katılımcılar Geçici Hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş paralar ile katılımcıların sistemden ayrılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, katılımcıya ait fon paylarının satışı sonrası, söz konusu satış işleminden kaynaklanan paradan varsa giriş aidatı borçları ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarımı yapılacak tutarların izlendiği hesap kalemidir. Katılımcılardan tahsilat yapılması durumunda veya katılımcıların fon paylarının satışı sonucu paraların Şirket hesabına intikal etmesi durumunda bu hesap alacaklandırılmaktadır. Paranın fona yönlendirilmesinden sonra ya da kişinin ayrılması, başka şirkete aktarılmasıyla da borçlandırılarak hesap kapatılır.

Cari olmayan borçlar içerisinde sınıflanan “Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar” katılımcılara borçlardan oluşmaktadır. Şirket’in katılımcı adına fon bazında yükümlülüklerini (katılımcıların fonlar için yatırdıkları ve vadesi geldiğinde katılımcıya ödenecek tutarları) göstermektedir.

Emeklilik sözleşmesi, Şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin Şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer. Teklifin Şirket tarafından reddedilmesi halinde, verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve varsa yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan beş iş günü içinde ödeyene iade edilir.

Katılımcı, teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip altmış gün içinde cayma hakkına sahiptir. Cayma bildiriminin Şirket’e ulaşmasını müteakip verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve yapılan tüm ödemeler, fon toplam gider kesintisi haricinde hiçbir kesinti yapılmadan, varsa yatırım gelirleriyle birlikte on iş günü içinde ödeyene iade edilir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklar:

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir.

Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

Finansal varlıklar:

Bir finansal varlığın ya da finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergeler aşağıdakileri içerir:

- İhraç edenin ya da taahhüt edenin önemli finansal sıkıntı içinde olması,
- Sözleşmenin ihlal edilmesi,
- Borçlunun içinde bulunduğu finansal sıkıntıya ilişkin ekonomik veya yasal nedenlerden dolayı, alacaklının, borçluya, başka koşullar altında tanımayacağı bir ayrıcalık tanınması,
- Borçlunun, iflası veya başka tür bir finansal yeniden yapılanmaya gireceği ihtimalinin yüksek olması,
- Finansal zorluklar nedeniyle söz konusu finansal varlığa ilişkin aktif piyasanın ortadan kalkması.

Şirket bilanço tarihi itibarıyla ilgili bir gösterge olup olmadığını değerlendirir ve eğer varsa değer düşüklüğünü kayıtlarına yansıtır.

TMS 39'a göre, satılmaya hazır sermaye aracı niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinde uzun süreli ve önemli ölçüde maliyet değerinin altında meydana gelen azalmalar değer düşüklüğü için tarafsız bir gösterge olarak kabul edilmektedir. Ayrıca değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir gösterge olduğu durumda maliyet değeri ile rayiç değer arasındaki farktan oluşan ve özkaynaklar altında yaratılan birikmiş değer düşüklüğü tutarının özkaynaklardan çıkarılarak gelir tablosuna zarar olarak yansıtılmasını öngörülmektedir.

Kredi ve alacaklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili zararın tutarı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca Şirket, acente ve sigortalıları ile ilgili olup idari ve kanuni takipte olan şüpheli alacakları ile tahsil edilemeyen ya da tahsil edilebilme olasılığı muhtemel olmaktan çıkan tutarlar için esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarlarına 17.1 no'lu dipnotta, vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak tutarlarına 12 no'lu dipnotta, dönemin reeskont ve karşılık giderlerine ise 47.4 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

2.10 Türev finansal araçlar

Şirket dönem içerisinde gerçekleşen kısa vadeli swap ve forward sözleşmelerine ilişkin gelirleri türev ürünlerden elde edilen gelirler hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Şirket türev işlemlerini, TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olunması ve söz konusu varlık ve yükümlülükleri net bazda tahsil etme/ödeme veya eş zamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir.

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

Nakit akım tablosunun sunumu açısından, nakit ve nakit eşdeğerleri, kasadaki nakit varlığı, bankalardaki nakit para, bloke kredi kartları tutarlarını ve orijinal vadesi 3 aydan kısa vadeli mevduatları içermektedir. Nakit ve nakit eşdeğerleri elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir.

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

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Kasa	-	603
Banka mevduatları ve verilen çekler	299.044.526	256.836.798
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(92.889)	(76.597)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	205.112.407	174.449.837
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	504.064.044	431.210.641
Faiz tahakkuku	(1.404.061)	(1.208.309)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerleri	502.659.983	430.002.332

Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar bilanço tarihi itibarıyla provizyonu alınmış ancak blokaj süresi dolmadığından cari hesaplara intikal etmemiş alacaklardan oluşmaktadır.

2.13 Sermaye

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı ve sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Ortağın ticaret unvanı/adı soyadı	Pay oranı (%)	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
		Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	40,00	47.200.005,30	40,00	47.200.005,30	40,00
Aviva International Holdings Ltd.	40,00	47.200.005,30	40,00	47.200.005,30	40,00
Diğer	0,13	150.641,84	0,13	150.884,96	0,13
Halka açık	19,87	23.449.347,56	19,87	23.449.104,44	19,87
Ödenmiş sermaye	100,00	118.000.000,00	100,00	118.000.000,00	100,00

Şirket'in 30 Eylül 2016 itibarıyla nominal sermayesi 118.000.000,00 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 11.800.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. (31 Aralık 2015: Nominal sermaye 118.000.000,00 TL olup birim nominal değeri 1 kuruş (kr) olan 11.800.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.)

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye (devamı)

Şirket, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Eylül 2014 tarih ve 1756/8617 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir. Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı bilanço tarihi itibarıyla 300.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 30.000.000.000 paya bölünmüştür. (31 Aralık 2015: 100.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 10.000.000.000 paya bölünmüştür).

Kayıtlı sermaye sistemine geçiş işlemi, Şirket'in 16 Ekim 2014 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında kabul edilmiş olup söz konusu toplantı tutanağı tescil edilerek 23 Ekim 2014 tarih ve 8679 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Şirket'in sermayesinin %19,67'sini oluşturan ve Şirket pay sahiplerinden Sabancı Holding ve Aviva Europe SE'nin sahip olduğu toplam 7.037.348 TL nominal değerli sermayeyi ifade eden paylar toplam 330.755.356 TL bedel ile satılmış olup 13 Kasım 2014 tarihinde Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Halka arz sonrası gerçekleştirilen fiyat istikrarını sağlayıcı işlemler ile ana ortakların her birinin ortaklık payı % 41,28 olmuştur.

15 Temmuz 2015 tarihinde Aviva Europe SE, sahip olduğu toplam 14.770.636,50 TL nominal değerli beheri 0.01 TL olan 1.477.063.650 adet payını Aviva International Holdings Limited'e devretmiştir. Bu işlemle 15 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla Aviva Europe SE'nin AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi sermayesindeki payı %0, Aviva International Holdings Ltd.'nin payı %41,28 olmuştur.

Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. 5 Ağustos 2015 tarihinde, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nde sahip olduğu hisse senetlerinden 458.956 TL nominal değerli payların satış işlemini Borsa İstanbul'da gerçekleştirmiş ve bu satışla birlikte AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. sermayesindeki payı 5 Ağustos 2015 tarihi itibarıyla %40 olmuştur.

Aviva International Holdings Ltd. 5 Ağustos 2015 tarihinde, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nde sahip olduğu hisse senetlerinden 458.956 TL nominal değerli payların satış işlemini Borsa İstanbul'da gerçekleştirmiş ve bu satışla birlikte AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. sermayesindeki payı 5 Ağustos 2015 tarihi itibarıyla %40 olmuştur.

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları : Bulunmamaktadır (1 Ocak-30 Eylül 2015: 28 Temmuz 2015 tarihli yönetim kurulu kararı ile Şirket'in ödenmiş sermayesi %229,8 nispetinde iç kaynaklardan artırılarak 35.779.197 TL'den 118.000.000 TL'ye yükseltilmiştir).

Şirket'in sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır.).

Şirket tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortakları tarafından bulundurulanan Şirket'in kendi hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır.).

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır.).

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır.).

Şirket'in sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 nolu dipnotta açıklamıştır .

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler; ferdi kaza ve hayat poliçeleri ile bireysel emeklilik sözleşmeleridir.

Şirket'in birikimli hayat sigortası ürünlerinde, sigortalıların birikimlerinin yatırıma sevk edilmesi sonucu elde edilecek getiri oranının, "teknik faiz" in altında olması durumunda aradaki fark Şirket tarafından karşılanmakta, üzerinde olması durumunda ise garanti unsuruna ilaveten sigortalılara kar payı olarak dağıtılmaktadır. Bu ürünlerde, poliçe sahiplerinden alınan primlerin tamamı ve birikimlerin yatırıma yönlendirilmesi sonucunda elde edilen tüm getiri muhasebe politikalarına uygun olarak gelir tablosunda, poliçe sahibi adına birikime yönlendirilen kısmı finansal tablolarda hayat matematik karşılıkları hesabı altında yükümlülük olarak gösterilmektedir.

Şirket, bireylerin güvenli bir tasarruf yapmalarına olanak sağlamak, bu tasarrufları yönlendirmek, düzenlemek ve teşvik etmek amacıyla yapılandırılan bireysel emeklilik sistemi içerisinde bireysel emeklilik sözleşmeleri düzenlemektedir.

Bireysel emeklilik sözleşmelerinde tahsil edilen katkı payları katılımcılara borçlar hesabı altında yükümlülük olarak muhasebeleştirilmekte, aynı tutar saklayıcı şirketten alacaklar hesabı altında alacak olarak gösterilmektedir.

Reasürans sözleşmeleri

Reasürans, sigorta şirketinin üstlendiği sorumluluğun bir kısmını veya tamamını reasürör şirkete devretmesini sağlamaktadır. Sigorta şirketleri için bir tür teminat veya korunma aracı olma niteliğindedir.

Rizikonun yayılması, sigorta şirketinin iş kabul kapasitesinin ve esnekliğinin artması, desteklenmesi, birikim fazlasının yol açabileceği katastrofik hasarların kontrolü gibi işlevleri bulunmaktadır. Reasürörler, değişik sigorta şirketleri ve piyasalarda çalışmanın sonucu olarak zaman içinde sahip oldukları bilgi ve deneyimi sigorta şirketlerine teknik bilgi olarak aktarımda bulunabilmektedirler.

Reasürans sözleşmelerinde işlemlerin ve süreçlerin tüm detayının yer alması gerektiğinden, reasüröre devredilecek işin kapsamı, tanımı, teknik detayı, iş kabul ve tazminat değerlendirme şekli, genel ve özel şartların, anlaşmanın hukuksal çevresinin, sedan ve reasürör olarak tarafların açıkça belirtilmesi sağlanmaktadır.

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Sigorta ve yatırım sözleşmelerindeki isteğe bağlı katılım özelliği, garanti edilen faydalara ilaveten, aşağıda yer alan ek faydalara sahip olmaya yönelik sözleşmeye dayalı bir haktır:

- (i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet;
- (ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan; ve
- (iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:
 - (1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına;
 - (2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçekleştirmiş ve/veya gerçekleştirilmemiş yatırım gelirlerine; veya
 - (3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına.

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılan ürünlerinde isteğe bağlı katılım özelliği bulunmamaktadır.

2.17 Borçlar

Finansal yükümlülükler, başka bir işletmeye nakit ya da başka bir finansal varlık verilmesini gerektirecek işlemler sonucunda oluşan yükümlülükleri ifade etmektedir. Şirket'in finansal tablolarında finansal yükümlülükler, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden gösterilmektedir. Bir finansal yükümlülük ödendiğinde kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Şirket ile Akbank T.A.Ş. arasında, 28 Ağustos 2012 tarihinde imzalanmış olan genel kredi sözleşmesi bulunmaktadır. Genel Kredi Sözleşmesinin 5.21 bölümü " Vergi, SGK, Fatura vb. Ödemeleri İçin Kullanılan Krediler" bölümüne istinaden kredi kullanabilmektedir. Vadesinde ödenmesi halinde bu krediler herhangi bir kredi faizi içermemektedir. Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla söz konusu kredi sözleşmesi kapsamında SGK ödemeleri için 2.166.350 TL tutarında kredi kullanmış ve vade tarihinde geri ödemiştir (31 Aralık 2015 : Bulunmamaktadır).

Akbank T.A.Ş. Saklama Şubesi ile Şirket arasında 9 Eylül 2016 tarihinde, 10.710.000 TL nominal değeri olan 10.617.975 TL maliyetli 26 Ekim 2016 vadeli repo işlemi yapılmıştır. Söz konusu işlemin 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla bilançodaki değeri 10.776.490 TL'dir ve kısa vadeli yükümlülükler içindeki "diğer finansal borçlar" içinde gösterilmiştir (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (işbirlik kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararları bulunmamaktadır.

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.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – Gelir Vergileri standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece ve sadece işletmelerin cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüğü aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilebilmektedir.

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket’le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, 4.297,21 TL (31 Aralık 2015: 3.828,37 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metodların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 sonu itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5,0	%5,0
İskonto oranı	%10,1	%10,1

Çalışanlara Sağlanan Diğer Faydalar

Şirket, Sosyal Sigortalar Kurumu’na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket’in, bu primleri ödediği sürece başka yükümlülüğü bulunmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderleri olarak yansıtılmaktadır.

Ayrıca Şirket, bilanço tarihi itibari ile hak edilmiş ancak kullanılmamış izinler için izin karşılığı hesaplanmakta olup kısa vadeli yükümlülükler hesabında göstermektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Şirket'in tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Şirket koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Şirket'e girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

Teknik karşılıklar

Finansal tablolarda teknik sigorta hesapları arasında yer alan teknik karşılıklar ve bu karşılıkların reasürör payları 14 Haziran 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 16'ncı maddesi ile 28 Mart 2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun 8'inci maddesine dayanılarak hazırlanan Hazine Müsteşarlığı'nın 7 Ağustos 2007 tarihli 26606 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik'e ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği"), 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanıp 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" hakkında değişiklik yapılmasına ilişkin Yönetmeliğe ("Teknik Karşılıklar Değişiklik Yönetmeliği") ve 18 Temmuz 2012 tarih ve 2012/13 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Hakkında Sektör Duyurusu'na" ve konuyla ilgili yapılan diğer duyuru ve açıklamalara uygun olarak aşağıda belirtilen esaslara göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Kazanılmamış primler karşılığı

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 “Sayılı Resmi Gazete” de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihinde yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin, herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya dönemlerine sarkan kısımdan oluşmaktadır. Yürürlükte bulunan yıllık hayat sigortalı ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalılarında ise yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım düşüldükten sonra takip eden dönem veya dönemlere sarkan kısımdan oluşur.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereğince kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınmakta ve buna göre hesaplama yapılmaktadır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği’nde üretime bağlı olarak tahakkukun yapılması kaydıyla aracılara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, üretim gider payları ile bölüşmeli olmayan reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar ile tarifelerin ve sigorta sözleşmelerinin hazırlanması ve satışı için yapılan değişken üretim giderleri ve destek hizmetlerine ilişkin ödemelerin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirileceği ifade edilmiştir.

30 Eylül 2016 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 70.029.368 TL dir (31 Aralık 2015: 62.995.270 TL).

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 1.434.473 TL (31 Aralık 2015: 868.805 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına kaydedilmiş, hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 24.176.672 TL (31 Aralık 2015: 21.758.274 TL) olup ertelenmiş üretim giderleri hesabına kaydedilmiştir.

Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir.

Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların (net muallak hasar ve tazminatlar + net ödenen hasarlar ve tazminatlar – net devreden muallak hasar ve tazminatlar) kazanılmış prime (net yazılan primler + net devreden kazanılmamış primler karşılığı – net kazanılmamış primler karşılığı) bölünmesi suretiyle bulunur. Kazanılmış primlerin hesaplamasında; devreden kazanılmamış primler karşılığı ile ilgili dönemin kazanılmamış primler karşılığı içinde net olarak gösterilen aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların ertelenen kısımları dikkate alınmaz.

17 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazete’ de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” uyarınca, her bir branş için beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oran 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 finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. Hazine Müsteşarlığı branşlar itibarıyla bu test yöntemini değiştirebilir, farklı test yöntemleriyle yeterlilik testi yapabilir ve bu test yöntemi çerçevesinde devam eden riskler karşılığının ayrılmasını isteyebilir.

İlgili test sonucu, 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket’in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı çıkmamıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Muallak tazminat karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği çerçevesinde 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 ayrılmaktadır.

Şirket ayrıca Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri (IBNR) için muallak hasar karşılığı ayırmaktadır. Hazine Müsteşarlığının 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge”sine göre IBNR şirket aktüeri tarafından hayat ve ferdi kaza branşları için ayrı ayrı hesaplanmaktadır.

Hayat branşında IBNR hesaplanmasında hesap dönemi sonu tazminatlar son 12 ayı kapsayacak şekilde ana teminat ve ek teminat bazında dikkate alınmaktadır. Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilir. IBNR hesaplanması sırasında bu bedellerle ilgili olarak son 5 veya daha fazla yıllarda; bu tarihlerden önce meydana gelmiş ancak sonrasında rapor edilmiş tazminatların, önceki yıla ilişkin yıllık ortalama teminatlara bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama kullanılır. Yıllar itibarıyla, teminat bazında, yıllık ortalama teminatın bulunmasında ara dönem hesaplamalarında “ortalama teminat” 1 yıl (4 çeyrek) geri gidilerek dönem sonu ve dönem başı teminat tutarlarının toplamının ikiye bölünmesi suretiyle ortalama teminat hesaplanır. Cari hesap dönemi için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, yukarıda belirtilen şekilde hesaplanmış olan ağırlıklı ortalama ile cari yıl itibarıyla yıllık ortalama teminat tutarının çarpılması suretiyle bulunur. Bu hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmiş olarak dikkate alınır. Cari hesap dönemi veya daha önceki hesap dönemlerinde ihbar edilmiş olmakla birlikte cari hesap döneminde herhangi bir sebeple bu dönem muallaklarında bulunmayan ancak bir sonraki yıl yeniden işleme alınan muallaka konu dosyalar da ilgili branşın gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri hesaplarına dahil edilir.

Ferdi Kaza branşında IBNR gerçekleşen hasarlar (muallak ve ödenen hasarlar toplamı) üzerinden hesaplanmaktadır. Şirketin büyük hasar eliminasyon yöntemine konu olacak büyük hasarı bulunmamaktadır. Ferdi Kaza branşı için Hasar-Prim yöntemine göre hesaplama yapılmaktadır.

Muallak tazminat karşılığına ilişkin genelgede (2014/16) değişiklik yapılmasına ilişkin genelge’ye (2016/11) göre; IBNR hesabı sonucunda bulunan tutarın (a) bir önceki üç aylık dönemki tutardan (b) fazla olması halinde, 2016 yılı birinci üç aylık döneminden başlayarak aradaki fark tutarının (a-b) üçer aylık dönemler itibarı ile 2015, 2016, 2017, 2018 ve 2019 yılları için belirlenen oranlarda bir önceki üç aylık dönemde hesaplanan IBNR (b’ye) eklenerek IBNR hesabı yapılabileceği ifade edilmektedir. Eylül 2016 dönemi hayat branşı için hesaplanan IBNR, Haziran dönemi IBNR’ından yüksek olduğu için söz konusu genelgede belirtildiği gibi aradaki farkın %10’u Haziran IBNR’ına eklenmiştir.

IBNR için ayrılmış olan muallak hasar karşılığının 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 6.053.455 TL (31 Aralık 2015: 7.001.798 TL) olup, Hayat Branşı için net 5.124.390 TL (31 Aralık 2015: 5.522.374 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 929.065 TL’dir. (31 Aralık 2015: 1.479.424 TL) IBNR karşılığı ile beraber toplam muallak hasar karşılığının 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 53.542.666 TL (31 Aralık 2015: 50.807.905 TL) olup, Hayat Branşı için net 45.230.276 TL (31 Aralık 2015: 43.419.043 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 8.312.390 TL’dir (31 Aralık 2015: 7.388.862 TL).

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Hayat matematik ve kar payı karşılıkları

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereğince hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren şirketler bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırır.

Matematik karşılıklar yürürlükte bulunan her bir poliçe için, tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan aktüeryal matematik karşılığı tutarı ile taahhüt edilmişse bu karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirlerden sigortalılara ayrılan kar payı karşılıkları toplamından oluşmaktadır.

Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır.

Kâr payı karşılıkları şirketlerin kâr payı vermeyi taahhüt ettikleri sözleşmeler için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayrılan karşılıkların yatırıldıkları varlıkların gelirlerinden, onaylı kâr payı teknik esaslarında belirtilen kâr payı dağıtım sistemine göre hesaplanan teknik faiz geliri ile sınırlı olmak kaydıyla garanti edilen kısmın da dahil olduğu miktar ile önceki yıllara ait birikmiş kâr payı karşılıklarından oluşur.

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları aktüer tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 30 Eylül 2016 tarihinde brüt 342.412.140 TL dir (31 Aralık 2015: 338.750.725 TL). 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 1.352.994 TL tutarında reasürör payı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır). Belirtilen tutar içerisinde ikraz ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı yer almamaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan matematik karşılık tutarı 123.459.226 TL (31 Aralık 2015: 125.128.266 TL) ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar tutarı ise (9.874.974) TL'dir (31 Aralık 2015: (16.710.424 TL)).

Şirket'in, birim fiyat esaslı fonlarında yazılan poliçelere ait hayat matematik ve karpayı karşılıkları T.C. Hazine Dış Ticaret Müsteşarlığı'nın 14 Ocak 1993 ve 12 Eylül 1996 tarihlerinde onayladığı TL, ABD Doları ve Avro kar payı teknik esaslarına göre günlük olarak değerlendirilmektedir. Sigortalıya ait yatırımların geliri, günlük olarak tahakkuk eden faiz yöntemi ile ilgili yatırım aracının geliri olarak dağıtılmaktadır.

Şirket'in diğer fonlarında (kar paylı esaslı) yazılan birikimli poliçelere ait hayat matematik ve karpayı karşılıkları için T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nün 1 Kasım 1999 tasdik tarihli Kar Payı Teknik Esasları ve Hayat Sigortaları Yönetmeliğine göre Günlük Kar Payı Sistemi uygulanmaktadır. TL, ABD Doları ve Avro yatırım araçlarının günlük getirilerine göre hesaplanan kar payı oranlarına göre hesaplanan kar payı değerleri günlük olarak sigortalı hesaplarına yansıtılmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Dengeleme karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için her bir yıla tekabül eden net primlerin %12'si oranında dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150'sine ulaşıncaya kadar devam edilir.

Hazine Müsteşarlığı tarafından 27 Mart 2009 tarihinde yayımlanan 2009/9 sayılı "Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu" nda sigorta şirketlerinin deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kaza branşlarında deprem ek teminatı verdikleri tarifeler için de dengeleme karşılığı ayırması gerektiği belirtilmiş olup, Müsteşarlık tarafından 28 Temmuz 2010 tarihinde yayımlanan 27655 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile dengeleme karşılığının hesaplanma yöntemi yeniden belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmeliğin "Dengeleme Karşılığı" başlıklı 9. maddesinin beşinci fıkrasında, vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketlerin kendi istatistiki verilerini kullanacakları, gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketlerin ise vefat net priminin (masraf payı dahil) %12' ini deprem primi olarak kabul edecekleri ve bu tutarın %12'si oranında karşılık ayıracakları ifade edilmiştir.

Şirket bu kapsamda, masraf payı dahil olmak üzere vefat net priminin %11'i deprem primi olarak kabul edilerek, elde edilen bu tutarın %12'si oranında dengeleme karşılığı hesaplamıştır.

Şirket'in 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 14.037.438 TL (31 Aralık 2015: 11.997.398 TL) olup, net tutar 13.405.338 TL'dir (31 Aralık 2015: 11.442.748 TL).

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

Yazılan primler, yıl içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra, geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller, vergi ve reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir. Yıllık, uzun süreli ve birikimli poliçeler tahakkuk esasına göre (yıllık/vade), birim esaslı birikimli poliçeler ise tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Alınan ve ödenen komisyonlar

Alınan ve ödenen komisyonlar yazılan primler ile ilgili ödenen komisyonlardan ve reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlardan oluşmaktadır. Şirket, almakta ve ödemekte olduğu komisyonları tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyon giderleri ile reasürörlerden alınan komisyon gelirleri kazanılmamış primler karşılığı notunda açıklanmıştır.

Şirket, Bireysel Emeklilik Sistemi'yle ilgili ertelemeye konu olabilecek masrafları TFRS 4 kapsamı dışında değerlendirmiş ve TMS 39 ile TMS 18 standartları dahilinde ele almıştır. Bireysel Emeklilik Sistemi ile ilgili ödenen komisyonlar rapor dönemi itibarıyla ertelemeye konu edilmemiştir.

Faiz geliri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

Temettü geliri

Temettü tahsil etme hakkının ortaya çıktığı tarihte gelir olarak kayıtlara alınmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon işletim geliri, Şirket hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Şirket ile emeklilik fonlarının yöneticisi olan şirket (Yönetici) arasında, anlaşma dahilindeki oranlar çerçevesinde paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisindeki fon işletim geliri olarak, Yönetici'ye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir. Bu kapsamda fondan yapılacak giderlerin toplamına ilişkin oran, fon işletim giderine ilişkin kesinti dahil, fon grubu bazında belirtilen azami oranları aşmayacak şekilde fon içtüzüğünde belirlenir. Söz konusu hesaplar ilişikteki gelir tablolarında emeklilik teknik gelir/gider hesaplarında gösterilmektedir.

9 Kasım 2012 Tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik'in " 22. Maddesi gereği, Bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı payları üzerinden azami yüzde iki oranında yönetim gider kesintisi alınmaktadır. Ayrıca, ilgili yönetmeliğin 14 üncü maddesine göre ödemeye ara verilmesi halinde ara verme süresi boyunca katılımcının birikiminden, ara verilen her tam ay için iki Türk Lirasını aşmayacak şekilde ek yönetim gideri kesintisi alınmaktadır.

25 Mayıs 2015 tarihinde yapılan düzenleme ile "Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" inin 2. Maddesi gereği, "Bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı payları ile katılımcının birikimi üzerinden yönetim gider kesintisi ve 14 üncü maddeye göre ödemeye ara verilmesi halinde ara verme süresi boyunca katılımcının birikiminden, ek yönetim gideri kesintisi alınabileceği ifade edilmektedir.

1 Ocak 2016 tarihinde yürürlüğe giren "Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca kesinti tutarları ve tahsilat süreçlerinde değişikliğe gidilmiştir. İlgili düzenleme ile bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı payları ile katılımcının birikimi üzerinden limitler ve kurallar dahilinde 5 yıl boyunca kesintiler alınabilmektedir.

1 Ocak 2016 tarihi öncesi yürürlüğe girmiş sözleşmeler için,

-Yürürlük tarihinden itibaren 5 yılını dolduran sözleşmelerden tanımlı olsa dahi bu tarihten itibaren herhangi bir kesinti yapılmayacaktır.

- Yürürlük tarihinden itibaren 5 yılını doldurmamış sözleşmeler için ise, yıllık üst sınırın üzerinde kesinti varsa yıl dönümüne kadar başka kesinti yapılmayacak, 5 yıllık üst sınırın üzerinde kesinti varsa bu tarih itibarıyla başka herhangi bir kesinti yapılmayacaktır. Ürüne tanımlı olması şartıyla limitler dahilinde sözleşmenin yürürlüğünden itibaren ilk 5 yıl içerisinde zorunlu nedenlerle çıkış hariç, ayrılma halinde giriş aidatı ve yönetim gider kesintisi yapılabilir.

1 Ocak 2016 tarihinden sonra yürürlüğe girmiş sözleşmeler için; ürüne tanımlı olması şartıyla sözleşmenin yürürlüğünden itibaren ilk 5 yıl içerisinde zorunlu nedenlerle çıkış hariç, ayrılma halinde bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden "Ertelenmiş Giriş Aidatı" mevzuatta tanımlı limitler ve kurallar dahilinde indirilebilir.

2.22 Finansal kiralamalar

Şirket'e kiralanan varlığın mülkiyeti ile ilgili bütün risk ve faydaların devrini öngören finansal kiralamalar, finansal kiralamanın başlangıç tarihinde, kiralamaya söz konusu olan varlığın rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden küçük olanı esas alınarak yansıtılmaktadır. Finansal kira ödemeleri kira süresi boyunca, her bir dönem için geriye kalan borç bakiyesi sabit bir dönemsel faiz oranı üretecek şekilde anapara ve finansman gideri olarak ayrılmaktadır.

Finansman giderleri dönemler itibarıyla doğrudan gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aktifleştirilen kiralanan varlıklar, varlığın tahmin edilen ömrü üzerinden amortismanına tabi tutulmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.23 Kar payı dağıtımı

Şirket Kar Dağıtım Politikası, Türk Ticaret Kanunu hükümleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat ile Esas Sözleşmenin kar dağıtımı ile ilgili maddesi çerçevesinde; Şirket' in orta ve uzun vadeli stratejileri ile yatırım ve finansal planları doğrultusunda, ülke ekonomisinin ve sektörün durumu da göz önünde bulundurulmak ve pay sahiplerinin beklentileri ile Şirket ihtiyaçları arasındaki denge gözetilmek suretiyle belirlenmiştir.

Genel Kurul'da alınan karar doğrultusunda, dağıtılacak kar payı miktarının belirlenmesi esası benimsenmiş olmakla beraber; kar dağıtımında pay sahiplerine dağıtılabilir karın %50'si oranında nakit ve/veya bedelsiz pay dağıtılması şeklinde kar payı dağıtılması prensip olarak öngörülmüştür.

Şirket'in kar payı avansı uygulaması bulunmamaktadır.

2.24 İlişkili taraflar

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

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

Söz konusu kişinin,

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

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde Şirket raporlayan Şirket ile ilişkili sayılır:

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

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki Aviva Grubu'na ve Sabancı Holding'e dahil şirketler ve Şirket Yönetimi diğer ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

2.25 Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kazanç, net dönem karının dönemin ortalama hisse sayısına bölünmesiyle hesaplanır.

2.26 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.27 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

Şirket'in bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve bilanço tarihindeki durumunu etkileyebilecek olaylar (düzeltme gerektiren olaylar) finansal tablolara yansıtılmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştirilen dönemde gelir tablolarına yansıtılmaktadırlar. Kullanılan tahminler, başlıca; sigorta muallak hasar ve tazminat karşılıkları, hayat matematik karşılıkları, finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin hesaplanması, kıdem tazminatı karşılığı, varlıkların değer düşüklüğü karşılıkları, diğer gider karşılıkları ile ertelenmiş vergi varlığı hesaplamasıyla bağlantılı olup, finansal tablolara yansıtılan tutarlar üzerinde önemli derecede etkisi olabilecek yorumlar ve bilanço tarihinde var olan veya ileride gerçekleşebilecek tahminlerin esas kaynakları göz önünde bulundurularak yapılan önemli varsayımlar ve değerlendirmeler aşağıdaki gibidir :

- Kıdem tazminatı yükümlülüğü, iskonto oranları, gelecekteki maaş artışları ve çalışanların ayrılma oranlarını içeren birtakım varsayımlara dayalı aktüeryal hesaplamalar ile belirlenmektedir. Bu planların uzun vadeli olması sebebiyle, söz konusu varsayımlar önemli belirsizlikler içerir. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklara ilişkin detaylar Not 2.19 ve Not 22'de yer almaktadır.
- Şüpheli alacak karşılıkları, Şirket yönetiminin bilanço tarihleri itibarıyla var olan ancak cari ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememe riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtmaktadır. Alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı değerlendirilirken ilişkili kuruluş dışında kalan borçluların geçmiş performansları piyasadaki kredibiliteleri ve bilanço tarihlerinden finansal tabloların onaylanma tarihine kadar olan performansları ile yeniden görüşülen koşullar da dikkate alınmaktadır. İlgili bilanço tarihleri itibarıyla şüpheli alacak karşılıkları Not 12.1'de yer almaktadır.
- Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir (Not 21).
- Dava karşılıkları ayrılırken, ilgili davaların kaybedilme olasılığı ve kaybedildiği takdirde katlanılacak olan sonuçlar Şirket hukuk müşavirlerinin görüşleri doğrultusunda değerlendirilmekte ve Şirket Yönetimi elindeki verileri kullanarak en iyi tahminlerini yapıp gerekli gördüğü karşılığı ayırmaktadır (Not 42). Teknik ve diğer karşılıklar açısından ise ilgili dipnotlarda Şirket'in yaptığı diğer tüm tahmin ve varsayımlar ayrıca detaylarıyla açıklanmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

Şirket, faaliyetlerinin sürdürülebilirliği, sermaye yeterliliğinin (solvency) sağlanması ve stratejik hedeflerini gerçekleştirme sürecinde olumsuz sonuçlar yaratabilecek durumlardan korunmak amacıyla; Risk Yönetimi Politikalarını oluşturmuş ve uygulamaya geçirmiştir. Risk Yönetimi Şirket'in günlük operasyon ve faaliyetlerinin temel bir unsurudur. Şirket, operasyonları ile ilgili olarak ortaya çıkabilecek risklerin zamanında tespiti, ölçülmesi, izlenmesi, yönetimi ve raporlanmasını sağlayarak, karşılaştığı riskleri azaltıcı tedbirler almayı, yürürlükteki düzenlemelere ve yasal şartlara uymayı, müşterilerine ve iş ilişkisi içinde olduğu taraflara karşı sorumluluklarını yerine getirmeyi ve sermaye yeterliliğini korumayı hedeflemektedir.

Şirket'in risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki unsurları içerir:

Yasal yükümlülüklerle ve Şirket'in risk yönetim politikalarına uyumun sağlanması,

- Şirket'in maruz kaldığı tüm yapısal risklerin tespiti ve söz konusu risklerin Şirket tarafından hangi limitler dahilinde kabul edilebileceğinin belirlenmesi, ve
- Risklerin tespit edilerek gerekli eylem planının ve iç kontrol mekanizmalarının oluşturulması ve uygulanması; Yönetim Kurulu'na söz konusu riskler hakkında şeffaf bir şekilde raporlama yapılması

Şirket risk iştahının, risk stratejisinin, risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin oluşturulması ve gözetiminden Şirket Yönetim Kurulu sorumludur.

Riskin Erken Saptanması Komitesi

Şirket yönetim kurulu tarafından İç Sistemler Yönetmeliği uyarınca ve 15 Temmuz 2011 tarih ve 2011/29 sayılı yönetim kurulu kararı uyarınca bir risk yönetimi komitesi kurulmuş olup, Şirket yönetim kurulunun 17 Ekim 2014 tarih ve 2014/62 sayılı kararı ile SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum amacıyla söz konusu komite yeniden yapılandırılmış ve söz konusu komitenin yerine geçmek üzere riskin erken saptanması komitesi (Riskin Erken Saptanması Komitesi) kurulmuştur. SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca, Riskin Erken Saptanması Komitesi, şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmakla sorumlu olup, risk yönetim sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirir. Bu kapsamda komitenin başlıca görevi diğerlerinin yanı sıra AvivaSA'nın risk iştahı, risk stratejilerini oluşturmak ve risk yönetimini izlemektir.

Risk Yönetimi Çerçevesi

Şirket, sermayedarların beklentilerini ve Şirket risk iştahı seviyesi çerçevesinde Piyasa Bazlı Gerçek Değer'ini (MCEV) maksimize etmeyi hedeflemektedir. Bu hedef, Şirket genelinde uygulanan güçlü ve tutarlı risk yönetim süreçleri ile sağlanmaktadır.

Şirket'in Risk Yönetim Çerçevesi, yönetimin, Yönetim Kurulu süreçlerinin ve karar alma çerçevesinin tamamlayıcı bir unsurudur. Risk Yönetim Çerçevesinin temel bileşenleri risk iştahı, risk politikaları ve iş standartlarını içeren risk yönetişimi, risk izleme komiteleri, rol ve sorumluluklar ve riskin belirlenmesi, ölçülmesi, yönetilmesi, izlenmesi ve raporlanması süreçlerinden (IMMMR) oluşur.

Şirket Risk Yönetimi'nde rol ve sorumluluklar, risklerin tüm Şirket genelinde sahiplenildiği 'Üçlü Savunma Hattı' modeline göre belirlenmektedir.

- *Birinci Savunma Hattı – Yönetim:* Riskin belirlenmesi, ölçülmesi, etkin bir şekilde yönetilmesi, izlenmesi ve raporlanmasında öncelikli sorumluluk yönetime aittir. Birinci Savunma Hattı, Risk Yönetimi'nin kurulması ve işleyişinin yanı sıra, iç kontrol sistemlerinin oluşturulmasından da sorumludur.
- *İkinci Savunma Hattı – Risk Yönetimi ve İç Kontrol:* Risk ve İç Kontrol Fonksiyonu riskin belirlenme, ölçüm, yönetim, izleme ve raporlama süreçlerinin (IMMMR) izlenmesi, kontrolü ve Risk Yönetim Çerçevesi'nin geliştirilmesinden sorumludur.
- *Üçüncü Savunma Hattı – İç Denetim:* İç Denetim Fonksiyonu, Risk Yönetim Çerçevesi ve İç kontrol süreçlerinin bağımsız bir değerlendirmesini gerçekleştirir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

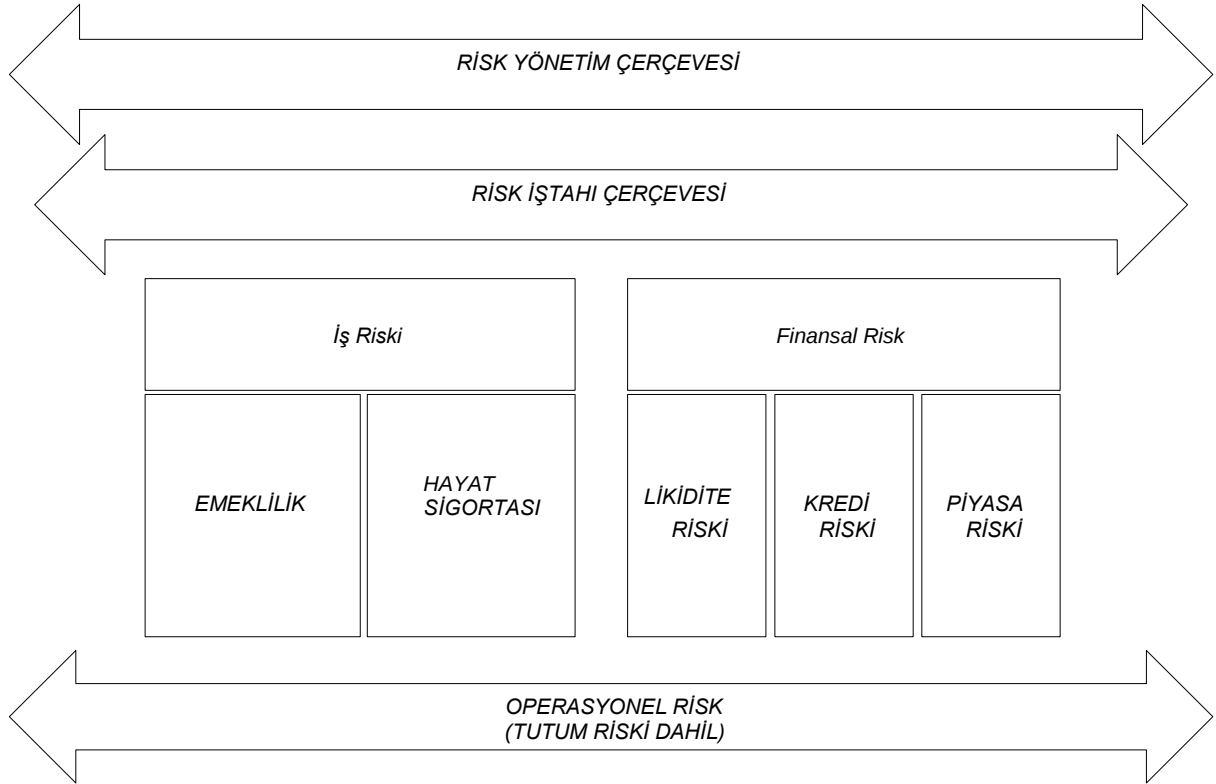
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Risk Yönetimi Çerçevesi (devamı)

Şirket'in Risk Yönetim Modeli, Risk Yönetim Politikaları ve Standartlarında da altı çizilen risk sınıflarını belirler. Bu Politika ve Standartlar Şirket'in finansal ve operasyonel risklerini en uygun şekilde yöneterek kayıplarını nasıl en aza indireceğini gösteren bir rehber görevi görmektedir. Politikalar ve standartlarla, faaliyet gösterilen Hayat ve Bireysel Emeklilik sektöründeki riskler değerlendirilerek, ölçümlenebilir veriler analiz edilir ve bu riskler için Şirket limitleri belirlenir.

Şirket'in risk politikası çerçevesi aşağıda gösterilmektedir.



Risk yönetimine ilişkin olarak Şirket ayrıca aşağıda yer alan iş politikaları ve standartlarını uygulamaktadır:

Risk politikaları

Risk Yönetimi Politikaları, Risk Yönetim Sistem ve Süreçleri' nin genel ilkelerini ve standartlarını belirler. Şirket Yönetim Kurulu politikaların sahibi ve onaylayıcısıdır. Şirket'in risk yönetim politikalarında Yönetim Kurulu'nun onayı olmadan hiç bir değişiklik yapılamaz.

Riski belirlemek, ölçmek, yönetmek, izlemek ve raporlamak için gerekli olan araçlar riskin türüne göre çeşitlilik göstermektedir. Bu sebeple, risk politikası çerçevesi, Şirket'in maruz kaldığı her bir risk türüne özel, Risk Yönetimi Çerçeve Politikası dahil olmak üzere yedi adet risk politikasını içerir: hayat sigortası ve bireysel emeklilik, kredi, piyasa, likidite, operasyonel risk, ve tutum riski. Şirket olarak karşılaştığımız risklerin, her zaman tek bir kategoride sınıflandırılmaması sebebiyle, risklerin tanımlama, ölçüm, yönetim, izleme ve raporlama süreçlerinde birden fazla risk politikasının birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Risk Yönetimi Çerçevesi (devamı)

İş Standartları

Şirket risk yönetiminin bir parçası olarak tutarlı ve kontrollü iş süreçlerinin önemini farkındadır. Bu sebeple, her politika en önemli faaliyetlerimizin yürütüldüğü süreçlerin tutarlılığını sağlayacak koşulların belirlendiği ilgili iş standartları ile desteklenmektedir.

Şirket'in karşı karşıya olduğu belli başlı riskler Sigortalama Riski, Piyasa Riski ve Kredi Riski'dir.

Sigortalama Riski

Şirket'in tahsil ettiği primlerin tazminat yükümlülüklerini ve kar payı ödemelerini karşılamaması ihtimalini ve gerçekleşen hasar ve tazminatlarla ilgili ödemelerin beklentilerin üzerinde olmasını ifade eder. Hayat sigortası riski, vefat, maluliyet, kazaya bağlı ek teminatlar, tehlikeli hastalıklar risklerini kapsamaktadır.

Hayat Sigortası

Hayat sigortası, uzun süreli ve yıllık sigorta poliçeleri olarak bireysel ve grup sözleşmeleri şeklinde sunulmaktadır. Vefat riski (beklenenden fazla poliçe sahibinin vefat etmesi riski), maluliyet, kazaya bağlı ek teminatlar ve tehlikeli hastalıklar riskleri Şirket'in hayat sigortası faaliyetleri açısından büyük önem taşımaktadır. Şirket'in hayat sigortası kapsamında yukarıda belirtilen tüm riskler ve bağlantılı ek teminatlarına ilişkin riskin bir kısmı reasürör firmalara devredilmektedir. En önemli reasürör anlaşmaları Swiss Re, Scor Global Life, Cardiff Hayat ve Emeklilik Munich Re ve Gen Re ile imzalanmıştır. Şirket katastrofik hasar risklerine karşı Scor Global Life ve RGA ile reasürans anlaşmalarına sahiptir.

Çıkış riski ve müşteri tutundurma riski hayat sigortası kapsamındaki riskler arasında yer almaktadır. Müşteri tutundurma riski, çıkış oranlarında uzun süreli olarak bir artış yaşanması, çıkış oranlarında öngörülemez volatilité veya tek seferde büyük çıkışlar olması riskleri olarak ifade edilmektedir. Poliçe sahiplerinin sözleşmeleri yenileme (kendi talebiyle veya otomatik yenileme şeklinde) veya sonlandırma kararları, müşteri beklentileri ve finansal piyasalardaki gelişmelere bağlıdır. Bu riski kontrol edebilmek için hayat sigortası ürünlerinin müşteri ve araçlar için cazibesinin devam ettirilmesi ve hayat sigortası portföyündeki gelişmelerin yakından takip edilmesi gerekmektedir.

Birikimli primlerin alındığı hayat sigortalarında yatırım getirilerinin garanti edilen teknik faiz getirisinin altında kalması durumunda yatırım riski söz konusu olup bu risk sigorta şirketine aittir.

Ferdi Kaza Sigortası (Hayat-dışı)

Ferdi kaza sigortası ile ilişkili riskler kazaen vefat, kaza sonucu maluliyet gibi riskleri içermektedir. Çıkış ve müşteri tutundurma riskleri de ferdi kaza branşı riskleri arasında yer almaktadır.

Gerek hayat sigortası gerekse ferdi kaza sigortalarına ek teminat olarak işsizlik teminatı verilebilmekte olup, teminatın tamamı reasüröre devredilmektedir.

Bireysel Emeklilik

Bireysel emeklilik branşında da, sözleşmenin feshi (çıkış riski), rakip emeklilik şirketine transfer olma ve vade sonunda (ör: emeklilik hakkı kazanıldığında) sözleşmeye son verilmesinden kaynaklanan çıkış riskleri söz konusudur.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sigortalama Riski (devamı)

Bireysel Emeklilik (devamı)

Emeklilik sözleşmelerinde yatırım riski katılımcılara aittir. Katılımcılar kendi tercihlerine göre yatırımlarını değerlendirmektedirler.

Değerlendirme ve Tazminat Mutabakatı

Şirket, sigorta riskini doğru değerlendirmek ve bu doğrultuda tazminat ve prim dengesini yönetmek, yükümlülükleri doğru hesaplamak ve gelecekteki bu yükümlülükler için yeterli seviyede karşılık ayırmak için şu yöntemleri kullanmaktadır:

- Geçmişteki gerçekleştirmeler baz alınarak ödenecek tazminat öngörüsünün yapılması,
- Çıkış oranları ve rakip firmaya geçiş oranlarını içeren bağımlılık raporları, ve
- Piyasa Bazlı Gerçek Değer (MCEV) değişim analizi.

Tazminat işlemleri, Şirket'in Operasyon bölümünde uzman bir ekip tarafından yürütülmektedir. Söz konusu birim, bireysel ve kurumsal poliçeleri incelemekte ve gerçekleşen tazminat taleplerini aylık bazda değerlendirmekte ve mutabakata varmaktadır. Şirket, özellikle tehlikeli hastalık tazminatlarında, tarifelerde yer alan genel ve özel şartlar gereğince, tazminat aşamasında, tazminat değerlendirme sürecini yürütmektedir.

Sigorta Riskinin Yönetimi

Sigorta riskinin yönetimi, sigorta sözleşmeleri ve poliçelerinden kaynaklanan risklerin yönetilmesi ve bu risklerin azaltılmasını amaçlamaktadır.

Sigorta riski, finansal riskten ayrı olarak, sigortalıdan sigortacıya devredilen risk olarak tanımlanmaktadır. Devredilen risk gelecekteki belirsiz bir olayı ifade etmektedir. Belirsizlik, olayın gerçekleşip gerçekleşmemesinin, -büyüklüğünün ya da zamanının bilinmemesinden kaynaklanmaktadır.

Sigortacı tarafından alınan primlerin sigortalıya ödenen tazminatlara oranı şirketin sigorta riskini karşılama kapasitesini ifade etmektedir.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in ilgili branşlarında hasar/prim oranları aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir. Alınan primlerin gerçekleşen hasarları karşılama kapasitesinin olduğu görülmektedir.

Beklenen net hasar prim oranı	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Hayat	%17	%19
Ferdi kaza	%11	%5

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sigorta Riskinin Yönetimi (devamı)

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir.

30 Eylül 2016							
Hayat							
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
%6,69	%17,90	%5,78	%5,05	%50,78	%17,51	%100,00	%0,20
Ferdî kaza							
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Kaza sonucu tedavi masrafları	İşsizlik				
%1,18	%1,54	%0,01	%100,00				
31 Aralık 2015							
Hayat							
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
%5,91	%17,27	%6,65	%6,11	%50,89	%17,37	%100,00	-
Ferdî kaza							
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Kaza sonucu tedavi masrafları	İşsizlik				
%0,85	%1,25	-	%100,00				

Sigorta riskine karşı duyarlılık

Şirket'in poliçe üretim stratejisi riskin; poliçe türüne, üstlenilen riskin çeşidine ve büyüklüğüne göre reasürans şirketlerine optimum şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır. 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde bölüşmeli ve bölüşmeli olmayan reasürans anlaşmaları bulunmaktadır.

Muallak hasarlar, Şirket'in hasar bölümü tarafından periyodik olarak, gözden geçirilip güncellenmektedir.

Şirket, hayat sigortası ve ferdi kaza branşlarında sigorta sözleşmesi yapmaktadır. Buna göre, düzenlenen sigorta sözleşmelerinde, sigortalanan mahiyetine göre sigorta riski yoğunlaşması brüt ve net (reasürans sonrası) olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

30 Eylül 2016	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	32.112.514.792	2.147.460.654	29.965.054.138
Ferdî kaza	35.707.960.845	483.090.376	35.224.870.469
Toplam	67.820.475.637	2.630.551.030	65.189.924.607
31 Aralık 2015	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	33.952.686.141	2.008.115.435	31.944.570.705
Ferdî kaza	32.506.272.378	334.229.847	32.172.042.531
Toplam	66.458.958.519	2.342.345.282	64.116.613.236

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık (devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerindeki brüt muallak hasar rakamları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Muallak Hasar	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Hayat	48.966.652	47.164.173
Ferdi kaza	8.650.711	7.404.310
Toplam	57.617.363	54.568.483

Finansal Risk

Şirket'in kullandığı, nakit, vadeli banka mevduatları, devlet tahvilleri, hazine bonoları, özel sektör tahvilleri ve eurobondlar gibi belli başlı finansal araçlardan kaynaklanan risktir. Şirket'in kullandığı finansal araçlar ve sigorta sözleşmesi yükümlülükleri dolayısıyla karşı karşıya kaldığı çeşitli finansal riskler aşağıdaki gibidir:

a) Piyasa riski

Piyasa riski, finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki ya da gelecekteki nakit akışlarındaki dalgalanmalar sonucu finansal zarar oluşması riskini ve piyasa değişkenlerindeki dalgalanmalar sebebiyle (sigorta yükümlülükleri dahil) yükümlülüklerden kaynaklanan nakit akışlarının gerçeğe uygun değerinin değişmesi riskini ifade eder. Piyasa riski, sermaye riski, enflasyon riski, varlık riski, ticari mal riski ve Şirket için özellikle önem arz eden faiz oranı riski ile kur riskinden oluşmaktadır.

i) Kur riski

Kur riski Şirket'in yabancı para borç ve varlıklara sahip olmasından ve bunların TL'ye çevrilmesi sırasında yabancı para kuru değişikliklerinden doğan kur riskinden kaynaklanmaktadır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %10'luk değer artışının/azalışının özsermaye üzerindeki etkisi 23.852/(23.852) TL'dir.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar	Gelir/gider etkisi		
Kur değişimi (*)	ABD Doları	Avro	GBP
10%	211.477	24.426	253
-10%	(211.477)	(24.426)	(253)

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %10'luk değer artışının/azalışının özsermaye üzerindeki etkisi 21.506/(21.506)TL'dir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar	Gelir/gider etkisi		
Kur değişimi (*)	ABD Doları	Avro	GBP
10%	875.561	14.661	(11.091)
-10%	(875.561)	(14.661)	11.091

(*) İlgili tutarlar para birimlerinin TL değerini ifade etmektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

a) Piyasa riski (devamı)

ii) Faiz riski

Faiz riski, piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan kaynaklanan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki ya da gelecek nakit akışlarındaki değişiklikleri ifade eder. Şirket, piyasa koşullarını ve uygun değerleme yöntemlerini kontrol ederek, faiz riskini dikkatle kontrol etmektedir.

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, piyasa faiz oranlarında TL menkul kıymetler için 5 puanlık artışın/azalışın, ABD Doları ve Avro cinsi menkul kıymetlerde ise 0,5 puanlık artışın/azalışın, kar ve kar yedekleri üzerindeki ve gelir/gider etkisi gösterilmektedir. Çalışmada temel alınan mantık; ortalama piyasa faiz oranlarında gerçekleşebilecek yukarı-aşağı yönlü değişim kullanılarak, yıllara göre farklı oranlarda tespit edilmiş streslerin etkisiyle her bir yıl için geçerli bir iskonto faizi oranı bulunması ve bu oran üzerinden menkul kıymetlerin piyasa değerinin vade süresi ile bağlantılı olarak iskontolanmasıdır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla:

Alım satım amaçlı finansal varlık ve satılmaya hazır finansal varlıklar toplamı	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5/%0,5	(12.767.002)	(5.009.730)	(5.420)
-%5/%0,5	12.267.645	4.368.272	4.381

Alım satım amaçlı finansal varlık (sermayedar)	Gelir/Gider etkisi		
Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5/%0,5	(680.449)	-	-
-%5/%0,5	745.921	-	-

Satılmaya hazır finansal varlıklar	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	(10.578.667)	(1.749.685)	(5.420)
%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	(1.507.886)	(3.260.045)	-
-%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	10.083.369	1.406.936	4.381
-%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.438.335	2.961.336	-

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla:

Alım satım amaçlı finansal varlık ve satılmaya hazır finansal varlıklar toplamı	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5/%0,5	(11.872.121)	(5.857.469)	(8.013)
-%5/%0,5	11.146.289	4.635.940	6.427

Alım satım amaçlı finansal varlık (sermayedar)	Gelir/Gider etkisi		
Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5/%0,5	(1.140.841)	-	-
-%5/%0,5	1.249.276	-	-

Satılmaya hazır finansal varlıklar	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	(9.379.802)	(3.568.683)	(8.013)
%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	(1.351.478)	(2.288.786)	-
-%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	8.647.904	2.670.926	6.427
-%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.249.109	1.965.014	-

(*) ABD Doları ve Avro portföy için %0,5 puanlık değişime göre faiz riski hesaplanmıştır.

(**) Tutarlar ilgili para birimi cinsinden belirtilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

b) Kredi riski

Kredi riski, Şirket'in ilişkide bulunduğu üçüncü tarafların yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirememesi, kredi notundaki değişim ve kredi spread gelişimiyle ilgili finansal kayıplardan kaynaklanabilmektedir.

Şirket'in finansal varlıkları ağırlıklı olarak yüksek kredi riskine sahip sayılmayan devlet borçlanma senetleri ve Türkiye'de yerleşik bankalardaki mevduatlardan oluşması sebebiyle kredi riski diğer risk kategorilerine göre daha düşük düzeydedir.

c) Likidite riski

Likidite riski Şirket'in, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan hasarlar gibi kısa vadeli yükümlülüklerinin, elinde bulunan kısa vadeli kaynaklar tarafından karşılanmaması riskini ifade etmektedir. Şirket, 12-aylık bir dönemde maruz kalabileceği likidite riskini takip edebilmek için likidite yeterlilik oranını (LYO) hesaplamakta ve gelişimini izlemektedir. LYO oranı, ilgili ayın başında öngörülen mevcut nakit tutarının, izleyen aylar boyunca planlanan nakit çıkışı toplamına bölünmesiyle hesaplanmakta giriş ve çıkış tutarları hesaplanırken stres senaryosu uygulanmaktadır.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihleri itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir:

Şirket'in 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal borçlar	-	12.942.840	-	-	-	-	12.942.840
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	57.528	8.359.986	-	-	-	-	8.417.514
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	205.970.519	18.362.692	-	-	-	-	224.333.211
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	146.004	-	-	-	-	146.004
İlişkili taraflara borçlar	522.374	2.234.208	-	-	-	-	2.756.582
Diğer borçlar	526.308	5.326.182	-	-	-	-	5.852.490
Toplam	207.076.729	47.371.912	-	-	-	-	254.448.641

Şirket'in 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	87.568	8.182.713	-	-	-	-	8.270.281
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	183.333.909	26.385.174	-	-	-	-	209.719.083
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	146.312	-	-	-	-	146.312
İlişkili taraflara borçlar	838.811	1.732.304	-	-	-	-	2.571.115
Diğer borçlar	500.479	7.719.306	-	-	-	-	8.219.785
Toplam	184.760.767	44.165.809	-	-	-	-	228.926.576

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri, piyasa koşullarına uygun olarak istekli iki taraf arasında gerçekleştirilen alım-satım işlemi ya da ortaklaşa karar verilen yükümlülükleri ifade etmektedir.

Şirket, elinde bulundurduğu finansal araçların gerçeğe uygun değerini güncel piyasa değerleri ve uygun değerleme metodlarını kullanarak belirlemektedir. Bununla birlikte, eldeki piyasa verilerinden gerçek piyasa değerine ulaşmak tahmin ve yoruma dayalı olduğundan, işbu dokümanda belirtilen değerler Şirket tarafından gerçek bir piyasa işleminde elde edilecek tutarlar açısından gösterge niteliği taşımamaktadır.

Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma

Gerçeğe uygun değer, güncel şartlarda, zorunlu satış veya tasfiye gibi haller dışında, istekli iki taraf arasında gerçekleşen finansal araçların alım-satım işleminde oluşan piyasa fiyatını ifade etmektedir. Eğer mevcutsa, en gerçek değer aktif piyasalardaki kayıtlı fiyatlarıdır. Gerçeğe uygun değerler aşağıdaki sınıflamalara göre değerlendirilmektedir:

1. Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki (düzeltilmemiş) fiyatlar;
2. Seviye: 1. Sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
3. Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

30 Eylül 2016				
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11.4)	71.387.953	-	-	71.387.953
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11.4)	58.440.854	-	-	58.440.854
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11.4) (*)	208.786.793	-	-	208.786.793
Toplam finansal varlıklar	338.615.600	-	-	338.615.600

(*) 4.331.247 TL vadeli mevduat dahil edilmemiştir. Vadeli mevduatın gerçeğe uygun değerinin kısa vadeli olması ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerine yaklaştığı öngörülmektedir.

31 Aralık 2015				
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11.4)	48.668.542	-	-	48.668.542
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11.4)	62.090.728	-	-	62.090.728
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11.4) (**)	209.215.476	-	-	209.215.476
Toplam finansal varlıklar	319.974.746	-	-	319.974.746

(*) 13.855.170 TL vadeli mevduat dahil edilmemiştir. Vadeli mevduatın gerçeğe uygun değerinin kısa vadeli olması ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerine yaklaştığı öngörülmektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

d) Operasyonel riskler

Risk yönetimi aşamasında insan, süreç ve teknoloji hatalarından kaynaklanabilecek ve Şirket'i maddi olarak ya da itibar açısından kayba uğratabilecek riskler operasyonel riskler olarak tanımlanmaktadır. AvivaSA'nın maruz kaldığı operasyonel riskler aşağıdaki gibidir:

- Hayat Sigortası ve Bireysel Emeklilik alanlarında yasal raporlamalardaki hatalar
- Bilgi Teknolojileri altyapısı nedeniyle oluşabilecek hatalar
- İç Kontrol Sistemlerindeki eksiklikler

Stratejik bir zorunluluk olarak, Şirket Bilgi Teknolojileri (BT) sistemleri üzerinde ciddi kontroller oluşturmuştur. Şirket genel BT kontrollerinin etkinliğini arttırmak ve maliyetleri azaltmak için, merkezi BT organizasyon yapısını ve stratejik bilgi yönetimi fonksiyonunu güçlendirmeyi hedeflemektedir. BT sistemleri, yasal ve süreçsel değişiklikler nedeniyle sürekli olarak değişikliklere ihtiyaç duymaktadır.

Risk izleme sisteminde, OPERA, detaylandırılan operasyonel riskler, iş süreçleri ve faaliyet ortamındaki değişikliklere göre güncellenmektedir.

Sermaye Yönetimi

Sermaye yeterliğine ilişkin düzenlemeler Hazine Müsteşarlığı'nın 23 Ağustos 2015 tarihli ve 29454 numaralı (31 Aralık 2015: 19 Ocak 2008 tarih ve 26761) Resmi Gazete' de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği" çerçevesinde 6 aylık dönemler itibarıyla hesaplanmaktadır. Şirket'in sermaye yönetiminin asıl amacı, Şirket'in operasyonlarını sürdürebilmek için güçlü bir sermaye yapısını oluşturabilmek ve devam ettirebilmek ile Şirket ortaklarına sağladığı değeri maksimize etmektir.

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Şirket'in mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermayesi bulunmaktadır. 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, gerekli özsermaye (yukarıdaki bahsi geçen yönetmelik çerçevesinde hesaplanan) ve mevcut sermaye yeterliliği analizi özeti aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Özsermaye toplamı (*)	176.231.222	166.361.681
Gerekli asgari sermaye yedekleri	123.867.600	119.647.069
Sermaye fazlası	52.363.622	46.714.612

(*) Dengeleme karşılığı hariçtir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

5. Bölüm bilgileri

Şirket'in bölüm raporlama esası faaliyet alanına dayanmaktadır. Şirket'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi bölge Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır. Bilanço kalemleri bölüm raporlamasına konu edilmemiş olup gelir tablosu kalemlerinin bölümlere göre ayrılmasında Şirket Yönetimi'nin performans değerlendirmesi için yapılan raporlama esas alınarak hazırlanmıştır. Teknik kar, şirketin yatırımlarından elde ettiği kardan ayrı olarak, Şirket'in yalnızca sigorta ve bireysel emeklilik faaliyetleri çerçevesinde elde ettiği kardır. Şirket, bölüm bazında sunulan bu sonuçların Şirket'in performansını en doğru şekilde yansıtan sonuçlar olduğunu düşünmektedir. Şirket'in faaliyet bölümleri hayat koruma, birikimli hayat, ferdi kaza ve bireysel emeklilik olmak üzere dört bölümden oluşmaktadır.

Hayat Koruma

Şirket'in hayat sigortası branşındaki faaliyetleri temelde koruma ağırlıklı hayat sigortası faaliyetlerinden oluşmaktadır. Koruma ağırlıklı bu ürünler, krediye bağlı ve krediye bağlı olmayan hayat sigortası, prim iadeli hayat sigortası, tehlikeli hastalıklar, maluliyet, kazaya bağlı ek teminatlar ve işsizlik sigortası ek teminatlı sigortalar gibi ürünlerden oluşmaktadır.

Şirket kısa ve uzun vadeli kredi bağlantılı hayat sigortası ürünleri sunmaktadır. Kredi bağlantılı hayat sigortası poliçeleri, Şirket'in hayat sigortası branşı içerisinde en büyük paya sahiptir. Uzun süreli hayat sigortası ürünleri, konut kredisine veya vadesi bir yıldan uzun olan tüketici kredilerine bağlı poliçeleri kapsamaktadır. Kısa vadeli kredi bağlantılı hayat sigortası ürünleri ise tüketici kredilerine bağlı yıllık bazda yenilenen sigorta poliçelerini, çek hayat sigortası poliçelerini ve KOBİ kredili hayat sigortası poliçelerini içermektedir.

Krediye bağlı olmayan yıllık hayat sigortası poliçeleri bir yıl için hayat koruma sigortası sağlamaktadır. İlgili sigorta ürünleri, vefat ve koruma içeriğine bağlı olarak kaza sonucu oluşan rizikolar, işsizlik ve özel şartlarda kapsamı belirlenmiş tehlikeli hastalık risklerine karşı sigortalıyı koruma altına almaktadır. Vefat halinde, lehtar sigorta poliçesinde belirlenmiş olan vefat teminatına hak kazanmaktadır. Yıllık Hayat sigortası poliçeleri bir sefere mahsus prim ödemeli veya sigorta sözleşme süresi boyunca önceden belirlenen miktarlarda düzenli prim ödemeli olarak düzenlenebilir. Şirket kredi bağlantılı olmayan sigorta ürünleri ile birlikte; işsizlik teminatı, tehlikeli hastalık teminatı, kaza sonucu vefat ve maluliyet teminatı gibi ihtiyaca göre düzenlenebilen hayat sigortası ek teminatları da sunmaktadır.

Birikimli Hayat

Birikimli hayat sigortası, sigortalıların belirli bir kontrat süresi içerisinde düzenli prim ödemeleri yaptıkları ve bu ödemelere karşılık ürüne göre değişen oranlar üzerinden, birim-fiyat/kar payı garantili faiz kazandıkları bir tasarruf ürünüdür.

Ferdi Kaza

AvivaSA ferdi kaza sigortası, kaza sonucu vefat, kaza sonucu maluliyet ve kaza sonucu tedavi masrafı teminatları ile işsizlik teminatını içermektedir. Ferdi kaza sigortası ile sigortalının hayatı poliçe süresince teminat altına alınmaktadır. Kazanın gerçekleşmesi durumunda, lehtar, teminat tutarını almaktadır. Ferdi kaza sigortası poliçeleri bir sefere mahsus prim ödemeli veya sözleşme süresi boyunca önceden belirlenen miktarlarda düzenli prim ödemeli olarak düzenlenebilir.

Bireysel Emeklilik

Şirket, bireysel emeklilik sistemi çerçevesinde hem bireysel hem de grup planları sunmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

5. Bölüm bilgileri : (devamı)

1 Ocak–30 Eylül 2016	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	172.152.021	8.508.806	39.677.180	-	220.338.007
Reasüröre devredilen primler	-	(8.465.895)	(428.909)	(1.724.702)	-	(10.619.506)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	163.686.126	8.079.897	37.952.478	-	209.718.501
Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	-	(21.567.802)	20.928.421	-	-	(639.381)
Hayat branşı yatırım geliri	-	-	31.743.335	-	-	31.743.335
Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	-	6.790.181	-	-	6.790.181
Yatırım giderleri	-	-	(17.861.799)	-	-	(17.861.799)
Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri	-	-	(310.573)	-	-	(310.573)
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(21.567.802)	41.289.565	-	-	19.721.763
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(3.954.608)	8.636	(1.692.264)	-	(5.638.236)
Dengeleme karşılığı	-	(1.771.267)	-	(211.322)	-	(1.982.589)
Net kazanılmış primler	-	136.392.449	49.378.098	36.048.892	-	221.819.439
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(31.148.624)	(47.175.192)	(4.425.307)	-	(82.749.123)
Alınan komisyonlar, net	-	3.617.227	18.106	999.109	-	4.634.442
Ödenen komisyonlar, net	-	(26.098.694)	(5.339)	(17.275.464)	-	(43.379.497)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(40.297)	-	(155.956)	-	(196.253)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	82.722.061	2.215.673	15.191.274	-	100.129.008
Emeklilik Gelirler	171.617.014	-	-	-	-	171.617.014
Fon İşletim Gelirleri	117.527.942	-	-	-	-	117.527.942
Yönetim Gideri Kesintisi	13.224.855	-	-	-	-	13.224.855
Hesap İşletim Ücreti	15.523.593	-	-	-	-	15.523.593
Giriş Aidatı Gelirleri	1.388.298	-	-	-	-	1.388.298
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	20.477.597	-	-	-	-	20.477.597
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	3.474.729	-	-	-	-	3.474.729
Emeklilik Giderleri	(89.586.282)	-	-	-	-	(89.586.282)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(15.989.507)	-	-	-	-	(15.989.507)
Ödenen komisyonlar	(66.704.585)	-	-	-	-	(66.704.585)
Diğer gelirler / giderler, net	(6.892.190)	-	-	-	-	(6.892.190)
Emeklilik Teknik Gelir	82.030.732	-	-	-	-	82.030.732
Toplam Teknik Gelir	82.030.732	82.722.061	2.215.673	15.191.274	-	182.159.740
Genel Yönetim Giderleri					(151.631.614)	(151.631.614)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar						30.528.126
Kur farkı gelir / (gider), net					67.275	67.275
Yatırım gelir / (giderleri), net					35.031.767	35.031.767
Net Finansal Gelir						35.099.042
Vergi Öncesi Kar						65.627.168
Vergi ve Ertelenmiş Vergi					(13.482.139)	(13.482.139)
Net Dönem Karı						52.145.029

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

5. Bölüm bilgileri : (devamı)

1 Ocak–30 Eylül 2015	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılmayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	132.143.691	10.174.705	33.734.727	-	176.053.123
Reasüröre devredilen primler	-	(6.964.332)	(466.836)	(147.033)	-	(7.578.201)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	125.179.359	9.707.869	33.587.694	-	168.474.922
Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	-	(6.198.236)	(24.210.876)	-	-	(30.409.112)
Hayat branşı yatırım geliri	-	-	53.213.609	-	-	53.213.609
Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	-	23.224.176	-	-	23.224.176
Yatırım giderleri	-	-	(2.204.298)	-	-	(2.204.298)
Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri	-	-	(142.197)	-	-	(142.197)
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(6.198.236)	49.880.414	-	-	43.682.178
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(7.239.292)	(945)	556.671	-	(6.683.566)
Dengeleme karşılığı	-	(1.893.700)	-	(442.653)	-	(2.336.353)
Net kazanılmış primler	-	109.848.131	59.587.338	33.701.712	-	203.137.181
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(30.656.605)	(57.718.320)	(1.357.496)	-	(89.732.421)
Alınan komisyonlar, net	-	2.352.876	24.042	25.223	-	2.402.141
Ödenen komisyonlar, net	-	(22.501.695)	(3.251)	(15.929.473)	-	(38.434.419)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(564.313)	-	(52.082)	-	(616.395)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	58.478.395	1.889.809	16.387.884	-	76.756.088
Emeklilik Gelirler	152.595.471	-	-	-	-	152.595.471
Fon İşletim Gelirleri	93.824.875	-	-	-	-	93.824.875
Yönetim Gideri Kesintisi	22.020.265	-	-	-	-	22.020.265
Giriş Aidatı Gelirleri	12.418.481	-	-	-	-	12.418.481
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	19.541.608	-	-	-	-	19.541.608
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	4.790.242	-	-	-	-	4.790.242
Emeklilik Giderleri	(81.820.718)	-	-	-	-	(81.820.718)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(12.770.755)	-	-	-	-	(12.770.755)
Ödenen komisyonlar	(62.845.942)	-	-	-	-	(62.845.942)
Diğer gelirler / giderler, net	(6.204.021)	-	-	-	-	(6.204.021)
Emeklilik Teknik Gelir	70.774.753	-	-	-	-	70.774.753
Toplam Teknik Gelir	70.774.753	58.478.395	1.889.809	16.387.884	-	147.530.841
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(141.340.452)	(141.340.452)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	6.190.389
Kur farkı gelir / (gider), net	-	-	-	-	13.740.054	13.740.054
Yatırım gelir / (giderleri), net	-	-	-	-	30.823.848	30.823.848
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	44.563.902
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	50.754.291
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(10.379.959)	(10.379.959)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	40.374.331

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6. Maddi duran varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:

1 Ocak-30 Eylül 2016: 2.969.129 TL, (1 Temmuz-30 Eylül 2016: 1.028.576 TL).

1 Ocak-30 Eylül 2015: 3.383.499 TL, (1 Temmuz-30 Eylül 2015: 1.081.489 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 1 Ocak-30 Eylül 2016: 1.487.866 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2016: 544.564 TL
(1 Ocak-30 Eylül 2015: 1.822.072 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2015: 596.692 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları : 1 Ocak-30 Eylül 2016: 1.481.263 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2016: 484.012 TL
(1 Ocak-30 Eylül 2015: 1.561.427 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2015: 484.797 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): 2.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır. Değişiklik bulunmamaktadır.

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi ve maddi olmayan duran varlıkların maliyeti: 5.435.258 TL (30 Eylül 2015: 16.900.430 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi ve maddi olmayan duran varlık maliyeti: 4.109.059 TL (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları: Bulunmamaktadır.

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Bulunmamaktadır.

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Bulunmamaktadır.

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Şirket'in mevcut sistemlerin modernleştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yapılmakta olan yatırımlar hesabında yer alan maliyetlerin bir kısmı kullanıma hazır hale gelmesi nedeniyle cari dönemde diğer maddi olmayan duran varlıklara transfer edilmiş, amortisman ayrılmaya başlanmıştır.

1 Ocak – 30 Eylül 2016 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2016	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2016
Makine ve teçhizatlar	7.649.793	2.448.501	(3.974.462)	6.123.832
Demirbaş ve tesisatlar	10.561.534	148.332	(134.597)	10.575.269
Diğer maddi varlıklar	11.100.068	648.312	-	11.748.380
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1.175.521	-	-	1.175.521
Toplam	30.486.916	3.245.145	(4.109.059)	29.623.002

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2016	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Eylül 2016
Makine ve teçhizatlar	6.773.762	557.835	(3.974.462)	3.357.135
Demirbaşlar ve tesisatlar	8.821.235	478.812	(133.857)	9.166.190
Diğer maddi varlıklar	9.939.746	451.219	-	10.390.965
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1.175.521	-	-	1.175.521
Toplam	26.710.264	1.487.866	(4.108.319)	24.089.811

Net defter değeri	3.776.652			5.533.191
--------------------------	------------------	--	--	------------------

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6. Maddi duran varlıklar (devamı)

1 Ocak – 30 Eylül 2015 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2015	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2015
Makine ve teçhizatlar	7.433.981	69.704	-	7.503.685
Demirbaş ve tesisatlar	10.480.846	41.681	-	10.522.527
Diğer maddi varlıklar	11.030.080	4.739	-	11.034.819
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1.175.521	-	-	1.175.521
Toplam	30.120.428	116.124	-	30.236.552

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2015	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Eylül 2015
Makine ve teçhizatlar	6.314.736	340.119	-	6.654.855
Demirbaşlar ve tesisatlar	8.120.011	533.298	-	8.653.309
Diğer maddi varlıklar	8.736.706	948.655	-	9.685.361
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1.175.521	-	-	1.175.521
Toplam	24.346.974	1.822.072	-	26.169.046

Net defter değeri	5.773.454			4.067.506
--------------------------	------------------	--	--	------------------

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

8. Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2016	Girişler	Transfer	30 Eylül 2016
Yazılım	31.805.966	443.056	1.045.495	33.294.517
Yapılmakta Olan Yatırımlar	12.413.962	1.747.057	(1.045.495)	13.115.524
Toplam	44.219.928	2.190.113	-	46.410.041

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2016	Girişler	Transfer	30 Eylül 2016
Yazılım	29.057.310	1.481.263	-	30.538.573
Toplam	29.057.310	1.481.263	-	30.538.573

Net defter değeri	15.162.618		-	15.871.468
--------------------------	-------------------	--	----------	-------------------

Cari dönem amortisman ve itfa giderlerinin 2.914.410 TL'si gelir tablosunda amortisman ve itfa giderlerinde, 54.719 TL'si ise Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar içerisinde muhasebeleştirilmiştir. (1 Ocak-30 Eylül 2015: 3.383.499 TL tutarındaki amortisman ve itfa giderlerinin tamamı kar veya zarar tablosunda amortisman giderleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir).

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

8. Maddi olmayan duran varlıklar (devamı)

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2015	Girişler	Transfer	30 Eylül 2015
Yazılım	30.331.081	668.707	-	30.999.788
Yapılmakta Olan Yatırımlar	24.286.317	16.115.599	-	40.401.916
Toplam	54.617.398	16.784.306	-	71.401.704

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2015	Dönem Gideri	Transfer	30 Eylül 2015
Yazılım	26.978.661	1.561.427	-	28.540.088
Toplam	26.978.661	1.561.427	-	28.540.088

Net defter değeri	27.638.737			42.861.616
--------------------------	-------------------	--	--	-------------------

9. İştiraklerdeki yatırımlar

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

10. Reasürans varlıkları

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	4.858.608	3.462.745
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	4.074.697	3.760.578
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	632.100	574.650
Reasürör şirketleri cari hesabı (net)	(62.565)	(165.024)
Matematik karşılıklar reasürör payı. (Not 17.15)	1.352.994	-
Toplam reasürans varlıkları / (yükümlülükleri)	10.855.834	7.632.949

Şirket'in reasürans sözleşmeleri gereği gelir tablosunda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(10.619.506)	(2.340.790)	(7.578.201)	(1.886.022)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)	4.634.442	1.179.426	2.402.141	637.151
Ödenen tazminat reasürör payı	3.404.289	1.315.808	2.780.306	646.316
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	314.119	(4.929)	566.357	961.265
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	1.395.863	(455.866)	644.144	(413.652)
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	57.450	14.533	98.244	87.055
Matematik karşılıklar reasürör payı (Not 17.2)	1.352.994	(6.608)	-	-
Toplam reasürans geliri/(gideri)	539.651	(298.426)	(1.087.009)	32.112

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

30 Eylül 2016	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	65.950.426	-	65.950.426	9.682.013	-	9.682.013
Eurobond	142.836.367	-	142.836.367	61.705.940	-	61.705.940
Vadeli mevduat hesabı	4.331.247	-	4.331.247	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili	-	-	-	-	-	-
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	15.504.719	15.504.719
Yatırım fonu	-	-	-	-	42.936.135	42.936.135
Toplam	213.118.040	-	213.118.040	71.387.953	58.440.854	129.828.807

31 Aralık 2015	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	63.299.410	-	63.299.410	9.319.663	-	9.319.663
Eurobond	145.916.066	-	145.916.066	39.348.879	-	39.348.879
Vadeli mevduat hesabı	13.855.170	-	13.855.170	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili	-	-	-	-	10.389.196	10.389.196
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	15.898.074	15.898.074
Yatırım fonu	-	-	-	-	35.803.458	35.803.458
Toplam	223.070.646	-	223.070.646	48.668.542	62.090.728	110.759.270

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Bulunmamaktadır.

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Bulunmamaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi:

Menkul kıymetler:

	30 Eylül 2016			31 Aralık 2015		
	Maliyet değeri	Defter değeri	Borsa rayici	Maliyet değeri	Defter değeri	Borsa rayici
Satılmaya hazır finansal varlıklar - Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	10.772.000	9.682.013	9.682.013	10.772.000	9.319.663	9.319.663
Eurobond (ABD Doları)	62.287.621	61.705.940	61.705.940	38.784.561	39.348.879	39.348.879
	73.059.621	71.387.953	71.387.953	49.556.561	48.668.542	48.668.542
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	-	-	-	10.284.672	10.389.196	10.389.196
Özel sektör tahvilleri	15.210.000	15.504.719	15.504.719	15.732.466	15.898.074	15.898.074
Yatırım Fonu	35.413.101	42.936.135	42.936.135	31.287.247	35.803.458	35.803.458
	50.623.101	58.440.854	58.440.854	57.304.385	62.090.728	62.090.728
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	75.550.796	65.950.426	65.950.426	75.550.796	63.299.410	63.299.410
Eurobond (ABD Doları)	153.452.518	141.436.561	141.436.561	156.920.887	144.559.909	144.559.909
Eurobond (Avro)	1.291.809	1.399.806	1.399.806	1.221.392	1.356.157	1.356.157
Vadeli mevduat hesabı (TL)	4.300.000	4.331.247	4.331.247	13.700.000	13.855.170	13.855.170
	234.595.123	213.118.040	213.118.040	247.393.075	223.070.646	223.070.646
Toplam	358.277.845	342.946.847	342.946.847	354.254.021	333.829.916	333.829.916

Şirket'in cari olmayan finansal duran varlıkları maliyet değeriyle gösterilmektedir (Not 45.2).

Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların 30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
1 Ocak	333.829.916	358.396.058
Dönem içindeki alımlar	81.433.618	132.877.020
Dönem içindeki satışlar	(76.379.281)	(154.639.008)
Değerleme (azalışı) /artışı	(4.155.637)	(3.696.943)
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(7.241.565)	(15.695.354)
Gerçekleşmemiş kur farkı geliri / (gideri)	6.211.058	44.529.644
Özsermaye altında muhasebeleşen değer artışı /azalışı	1.549.113	(3.072.210)
Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen değer artışı /azalışı	7.699.625	(21.072.753)
30 Eylül	342.946.847	337.626.454

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi (devamı):

Finansal varlıkların vade analizi:

30 Eylül 2016							
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvili ve hazine bonusu	-	-	-	-	-	75.632.439	75.632.439
Eurobond	-	-	-	-	-	204.542.307	204.542.307
Özel sektör tahvilleri	-	4.605.795	-	-	10.898.924	-	15.504.719
Vadeli mevduat	-	4.331.247	-	-	-	-	4.331.247
Yatırım fonları	42.936.135	-	-	-	-	-	42.936.135
Toplam	42.936.135	8.937.042	-	-	10.898.924	280.174.746	342.946.847

31 Aralık 2015							
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvili ve hazine bonusu	-	-	3.468.360	6.920.830	-	72.619.079	83.008.269
Eurobond	-	-	-	-	-	185.264.945	185.264.945
Özel sektör tahvilleri	-	-	7.360.359	4.482.675	-	4.055.040	15.898.074
Vadeli mevduat	-	13.855.170	-	-	-	-	13.855.170
Yatırım fonları	35.803.458	-	-	-	-	-	35.803.458
Toplam	35.803.458	13.855.170	10.828.719	11.403.505	-	261.939.064	333.829.916

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

30 Eylül 2016				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	ABD Doları	20.596.796	2,9959	61.705.940
	TL			9.682.013
Toplam				71.387.953
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL			58.440.854
Toplam				58.440.854
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları	47.210.041	2,9959	141.436.561
	Avro	416.510	3,3608	1.399.806
	TL			70.281.673
Toplam				213.118.040
Toplam				342.946.847

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi (devamı):

Finansal varlıkların yabancı para analizi (devamı):

31 Aralık 2015				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	ABD Doları	13.533.113	2,9076	39.348.879
	TL			9.319.663
Toplam				48.668.542
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL			62.090.728
Toplam				62.090.728
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları	49.717.949	2,9076	144.559.909
	Avro	426.787	3,1776	1.356.157
	TL			77.154.580
Toplam				223.070.646
				333.829.916

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

Bulunmamaktadır.

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(1.671.668)	(888.019)	(562.289)
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	7.817.753	4.786.343	2.084.824
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(21.477.083)	(24.322.429)	(4.302.515)
	(15.330.998)	(20.424.105)	(2.779.980)

Değer artışları, finansal varlıkların dönem sonu kayıtlı değeri ile maliyet arasındaki farkları yansıtmaktadır.

12. Borçlar 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 2016	31 Aralık 2015
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	14.675.564	17.939.560
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	123.622.207	125.287.238
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)	16.470.483	8.069.213
İlişkili taraflardan alacaklar	1.787.800	3.058.012
Diğer alacaklar	3.409.948	1.020.707
Toplam	159.966.002	155.374.730

(*) 11.184.488.444 TL emeklilik yatırım fonları rakamı toplama dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2015: 9.208.730.304 TL)

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Sigortalılardan alacaklar		
0 - 3 ay arası	4.557.406	7.220.361
3- 6 ay arası	2.522.663	2.638.893
6 - 9 ay arası	1.373.438	1.599.007
9 - 12 ay arası	422.890	589.194
Toplam	8.876.397	12.047.455

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	4.814.347	4.876.488
Vadesini 3- 6 ay arası geçmiş	237.281	125.600
Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş	416.410	178.916
Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş	17.389	74.620
Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş	147.829	301.701
Toplam	5.633.256	5.557.325
Genel Toplam	14.509.653	17.604.780

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla reasürör şirketlerinden alacaklar toplamı 165.911 TL'dir. (31 Aralık 2015: 334.780 TL)

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımları:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
3 aya kadar	20.793	139.093
3-6 ay arası	120.803	-
6-9 ay arası	-	19.879
9-12 ay arası	21.385	-
Toplam	162.981	158.972
Diğer (vadesiz)	123.459.226	125.128.266
Toplam	123.622.207	125.287.238

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2016				31 Aralık 2015			
	Alacaklar		Borçlar		Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar								
Sabancı Holding	-	-	27.243	-	-	-	17.783	-
Aviva International Holdings Ltd.	-	-	-	-	8.050	-	-	-
Diğer (*)	-	-	123.601	-	-	-	98.478	-
Toplam	-	-	150.844	-	8.050	-	116.261	-

(*) 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ortaklara temettü borçlarıdır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

	30 Eylül 2016				31 Aralık 2015			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)
Alınan garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	59.918	5.108	10.077.110	10.142.136	116.304	-	10.312.623	10.428.927
İpotek senetleri	-	-	315.200	315.200	-	-	315.200	315.200
Diğer garanti ve kefaletler	332.268	14.663	1.602.749	1.949.680	344.608	13.864	121.100	479.571
Toplam	392.186	19.771	11.995.059	12.407.016	460.912	13.864	10.748.923	11.223.699

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:

Aktif	30 Eylül 2016				31 Aralık 2015			
	Nakit ve nakit benzeri varlıklar		Kur	TL Tutarı	Nakit ve nakit benzeri varlıklar		Kur	TL Tutarı
ABD Doları		2.404.387	2,9959	7.203.304		2.374.863	2,9076	6.905.151
Avro		2.386	3,3608	8.019		5.941	3,1776	18.879
GBP		1.135	3,8909	4.417		2.492	4,3007	10.718
Toplam				7.215.740				6.934.748

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar			Kur	TL Tutarı			Kur	TL Tutarı
ABD Doları		67.806.836	2,9959	203.142.501		63.251.062	2,9076	183.908.788
Avro		416.510	3,3608	1.399.806		426.787	3,1776	1.356.157
Toplam				204.542.307				185.264.945

Esas faaliyetlerden alacaklar			Kur	TL Tutarı			Kur	TL Tutarı
ABD Doları		24.461.016	2,9959	73.282.757		25.673.078	2,9076	74.647.042
Avro		1.269	3,3608	4.263		1.490	3,1776	4.735
Toplam				73.287.020				74.651.777

İlişkili taraflardan alacaklar			Kur	TL Tutarı			Kur	TL Tutarı
ABD Doları		73	2,9959	219		73	2,9076	213
Toplam				219				213

Diğer cari varlıklar			Kur	TL Tutarı			Kur	TL Tutarı
ABD Doları		73.717	2,9959	220.848		-	2,9076	-
Avro		1.157	3,3608	3.887		-	3,1776	-
Toplam				224.735				-

Diğer alacaklar			Kur	TL Tutarı			Kur	TL Tutarı
ABD Doları		200	2,9959	599		200	2,9076	582
Avro		-	3,3608	-		1.000	3,1776	3.178
Toplam				599				3.760

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

Pasif	30 Eylül 2016			31 Aralık 2015		
Esas faaliyetlerden borçlar		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	197.693	2,9959	592.268	195.389	2,9076	568.114
Avro	1.002	3,3608	3.367	779	3,1776	2.476
Toplam			595.635			570.591
İlişkili taraflara borçlar		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	1.511	2,9959	4.527	78.265	2,9076	227.564
Avro	62.053	3,3608	208.549	1.180	3,1776	3.750
GBP	486	3,8909	1.891	593	4,3007	2.551
Toplam			214.967			233.865
Diğer borçlar		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	147.701	2,9959	442.498	401.438	2,9076	1.167.222
Avro	471	3,3608	1.584	49.446	3,1776	157.120
GBP	-	3,8909	-	2	4,3007	11
Toplam			444.082			1.324.353
Muallak hasar ve tazminat karşılığı		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları- (efektif satış kuru)	79.561	3,0058	239.144	435.486	2,9172	1.270.400
ABD Doları	609.441	2,9959	1.825.826	502.479	2,9076	1.461.007
Avro- (efektif satış kuru)	-	3,3719	-	33.607	3,1881	107.142
Toplam			2.064.970			2.838.549
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	145.392	2,9959	435.580	72.915	2,9076	212.007
GBP	-	3,8909	-	27.686	4,3007	119.070
Toplam			435.580			331.077
Hayat matematik karşılığı		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları- (efektif satış kuru)	1.284.825	3,0058	3.861.926	1.619.553	2,9172	4.724.560
ABD Doları	91.569.710	2,9959	274.333.693	84.975.683	2,9076	247.075.295
Avro - (efektif satış kuru)	255.963	3,3719	863.081	270.385	3,1881	862.014
Avro	28.308	3,3608	95.138	32.677	3,1776	103.836
Toplam			279.153.838			252.765.705

13. Türev finansal araçlar

Şirket türev işlemlerini, TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

Şirket dönem içerisinde gerçekleşen kısa vadeli swap ve forward sözleşmelerine ilişkin gelirleri türev ürünlerden elde edilen gelirler hesabında muhasebeleştirmiştir. 1 Ocak - 30 Eylül 2016: 102.259 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2015: 1.766.725 TL).

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

14. Nakit ve nakit benzerleri

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren yıllara ait nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Banka mevduatı	299.044.526	261.688.873
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(92.889)	(32.581)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	205.112.407	186.158.157
Toplam	504.064.044	447.814.449

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	7.215.740	6.934.748
- vadesiz mevduatlar	1.217.314	318.293
- vadeli mevduatlar	5.997.938	6.547.151
- kredi kartı tahsilatları	488	69.304
TL nakit ve nakit benzerleri	496.848.304	440.879.701
- vadesiz mevduatlar	13.711.442	5.100.253
- vadeli mevduatlar	278.117.832	249.723.176
- verilen çekler ve ödeme emirleri	(92.889)	(32.581)
- kredi kartı tahsilatları	205.111.919	186.088.853
Toplam	504.064.044	447.814.449

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
	Yıllık faiz oranı (%)	Yıllık faiz oranı (%)
ABD Doları	1,50	1,08
TL	10,70	12,86

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 3 Ekim 2016 ve 7 Kasım 2016 tarihleri arasında değişmektedir. Yabancı para mevduatın vadesi ise 3 Ekim 2016'dır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 5 Ocak 2016 ve 2 Şubat 2016 tarihleri arasında ve yabancı para mevduatın vadeleri ise 4 Ocak 2016 ve 25 Ocak 2016 tarihleri arasında değişmektedir.

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2016				31 Aralık 2015			
	Yabancı para		TL karşılığı		Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	2.002.049	402.176	5.997.938	1.204.878	2.251.737	100.515	6.547.151	292.257
Avro	-	2.386	-	8.019	-	4.821	-	15.318
GBP	-	1.135	-	4.417	-	2.492	-	10.718
Toplam			5.997.938	1.217.314			6.547.151	318.293

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

15. Sermaye

15.1 Ortaklara yapılan dağıtımlar, kuruluşun ortaklarla, ortakların kendi iradeleri dahilinde yaptıkları işlemlerin tutarları:

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı ile ilgili detay bilgilere 2.13 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

Şirket, 24 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2.1.6 dipnotta açıklanan düzeltme öncesinde raporlanan 2015 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 35.448.242 TL net kârından, 1.772.412 TL Genel Kanuni Yedek Akçe (I. Tertip Yasal Yedek Akçe) ayrılmasına, ortaklara hisseleri mukabilinde beher hisse başına brüt 0.00262 TL olmak üzere toplam 30.916.000 TL I. ve II. Kar Payı ödenmesine, 2.501.600 TL Genel Kanuni Yedek Akçe (II. Tertip Yasal Yedek Akçe) ayrılmasına ve 258.230 TL'nin Olağanüstü Yedekler Hesabına aktarılmasına, dağıtılacak kar payının 28 Mart 2015 tarihinden itibaren ortaklara dağıtılmasına oybirliği ile karar vermiş olup, ilgili kar payı ödemeleri 28 Mart ve 30 Mart 2016 tarihlerinde gerçekleştirilmiştir. Söz konusu dağıtıma ilişkin 123.601 TL tutarında ödenmemiş temettü, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal tablolarda ortaklara borçlar olarak yer almaktadır. 2.1.6 dipnotta açıklanan düzeltme tutarı olan 17.618.210 TL düzeltme etkisi şirketin geçmiş yıl zararlarına dahil edilmiştir.

15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

Kar yedekleri:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri; 22.950.753 TL (31 Aralık 2015: 18.676.741 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2015: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 6.218.033 TL (31 Aralık 2015: 5.959.803 TL) olağanüstü yedeklerden, (971.156) TL (31 Aralık 2015: (2.210.446) TL) finansal varlıkların değerlemesinden ve (4.165.786) TL (31 Aralık 2015: (4.165.786) TL) diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

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

Sermaye yedekleri:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye yedeklerinde görünen 837.095 TL'nin (31 Aralık 2015: 837.095 TL) 512.783 TL'si (31 Aralık 2015: 512.783 TL) Aviva Emeklilik'in birleşme öncesi nominal sermayesi olan 82.320.000 TL ile Ak Emeklilik'in sermaye artırımı tutarı olan 15.779.197 TL arasındaki farktan 66.028.020 TL'lik kısmın sermayeye ilave edilmesi sonrası kalan bakiyeden; 324.312 TL'si (31 Aralık 2015: 324.312 TL) hisse senedi bedelsiz sermaye artırımından oluşmaktadır.

Finansal varlıkların değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar ertelenmiş vergi tutarı ile netlenerek özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında muhasebeleştirilir.

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
1 Ocak	(2.210.446)	(683.131)
Makul değer artışı / (azalışı), net	1.239.290	(2.457.768)
30 Eylül	(971.156)	(3.140.899)

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

15. Sermaye (devamı)

15.3 Sermaye hareketleri

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla sermaye hareketi aşağıdaki gibidir. İç kaynaklardan sermaye artışı ile ilgili bilgi 2.13 no'lu dipnotta yer almaktadır.

	1 Ocak-30 Eylül 2016		1 Ocak-30 Eylül 2015	
	Nominal Sermaye	Hisse Adedi	Nominal Sermaye	Hisse Adedi
Dönem Başı	118.000.000	11.800.000.000	35.779.197	3.577.919.700
İç Kaynaklardan Sermaye Arttırımı	-	-	82.220.803	8.222.080.300
Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları	-	-	16.192.783	1.619.278.300
Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	66.028.020	6.602.802.000
Nominal Sermaye	118.000.000	11.800.000.000	118.000.000	11.800.000.000

Şirket'in 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 1 Kuruş olan 11.800.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

16. Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

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

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları

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

Branşı	30 Eylül 2016			31 Aralık 2015		
	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaj (nominal)	Mevcut blokaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaj (nominal)(**)	Mevcut blokaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat	383.326.965	373.199.518	412.166.446	395.548.195	370.884.284	401.790.712
Hayat Dışı	7.675.765	7.896.637	7.896.637	6.916.643	5.417.676	5.417.676
Toplam	391.002.730	381.096.155	420.063.083	402.464.838	376.301.960	407.208.388

(*) 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla tesis edilmesi gereken tutarlar.

(**) Şirket, hayat dışı branşındaki mevcut blokajını 16 Şubat 2016 tarihinde 1.500.000 TL mevduatını bloke ederek 6.917.676 TL'ye yükseltmiştir.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Menkul değerler cüzdanı (nominal değerler)		
Türk lirası	216.661.166	223.403.422
Yabancı para	164.434.989	152.898.538
Toplam	381.096.155	376.301.960

Yukarıda belirtilen aktif değerler, Hazine Müsteşarlığı lehine bloke edilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

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

	2016		2015	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Dönem başı, 1 Ocak	1.822.472	338.750.726	1.984.718	335.387.590
Giriş	612.374	25.356.036	645.480	24.623.895
Çıkış	807.335	40.363.458	774.678	44.024.087
Değişim(*)	-	18.668.836	-	37.437.364
Dönem sonu, 30 Eylül	1.627.511	342.412.140	1.855.520	353.424.762

(*) Değişim kısmında mevcut portföydeki artış ve azalışlar ile prim ödemedi muaf poliçeler ve meriyete alınan poliçeler yer almaktadır.

- (1) Matematik karşılıklar her ürün için kendi teknik esaslarına göre hesaplanmıştır.
- (2) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).
- a) Dönem başında aktif olup, dönem içerisinde iptal olan poliçelere ait matematik karşılıklar çıkışlar içerisinde gösterilmekle beraber, dönem içinde akdedilip, dönem içinde iptal olan birim esaslı poliçelere ait adet ve matematik karşılıklar, giriş ve çıkış rakamlarına dahil edilmemiştir.
- b) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 123.459.226 TL (30 Eylül 2015: 129.661.503 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (9.874.974) TL (30 Eylül 2015 : (22.032.940) TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.
- c) 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 1.352.994 TL tutarındaki hayat matematik karşılığı reasürör payı, matematik karşılık tutarından indirilmemiştir (30 Eylül 2015 : Bulunmamaktadır).

17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 67.820.475.637 TL (31 Aralık 2015: 66.458.958.519 TL).

17.4 Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Şirket'çe kurulan 23 adet (31 Aralık 2015: 23 Adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

Emeklilik Yatırım Fonu	Birim fiyatı 30 Eylül 2016 (TL)	Birim fiyatı 31 Aralık 2015 (TL)
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,038752	0,036279
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu	0,042570	0,039005
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,045049	0,041165
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,035555	0,033083
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,048206	0,043609
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası İkinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,036840	0,034276
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,022615	0,021026
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,022952	0,021200
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Birinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,039198	0,036461
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,049059	0,044367
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,046566	0,042631
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,026085	0,024260
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,044682	0,041534
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu - Grup	0,039099	0,035184
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,038505	0,035587
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,035975	0,033035
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,015925	0,014501
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Performans Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,014303	0,013446
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,012066	0,010907
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,012498	0,011167
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,014296	0,011268
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları EYF	0,012825	0,011900
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. BRIC Ülkeleri Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,014331	0,011598

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları:

Dolaşımdaki katılım belgeleri	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. GelirAmaçlıKamuDışBorçlanmaAraçlarıEmeklilikYatırımFonu	15.574.771.652	603.553.551	12.934.894.585	469.265.041
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. DengeliEmeklilikYatırımFonu	1.882.188.872	80.124.780	2.086.849.238	81.397.555
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. EsnekEmeklilikYatırımFonu	3.062.711.372	137.972.085	3.536.171.446	145.566.498
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. KamuDışBorçlanmaAraçlarıEmeklilikYatırımFonu	11.465.446.469	407.653.949	8.473.537.711	280.330.048
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. KamuBorçlanmaAraçlarıEmeklilikYatırımFonu	6.041.523.921	291.237.702	6.947.295.154	302.964.594
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. ParaPiyasasıİkinciLikitEsnekEmeklilikYatırımFonu	3.304.627.537	121.742.478	3.076.912.615	105.464.257
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. İkinciEsnekEmeklilikYatırımFonu	2.495.254.731	56.430.186	2.423.958.052	50.966.142
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. BüyümeAmaçlıHisseSenediEmeklilikYatırımFonu	3.508.743.428	80.532.679	3.888.766.256	82.441.845
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. BirinciEsnekEmeklilikYatırımFonu	30.305.074.430	1.187.898.308	23.274.198.858	848.600.565
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. GelirAmaçlıKamuBorçlanmaAraçlarıEmeklilikYatırımFonu	59.159.851.268	2.902.323.143	57.361.648.551	2.544.964.261
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. BüyümeAmaçlıEsnekEmeklilikYatırımFonu	42.389.204.241	1.973.895.685	40.148.583.438	1.711.574.260
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. BirinciEsnekEmeklilikYatırımFonu	8.550.549.342	223.041.080	7.169.476.926	173.931.510
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. HisseSenediEmeklilikYatırımFonu	15.469.145.682	691.192.367	14.090.018.999	585.214.849
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. KamuBorçlanmaAraçlarıEmeklilikYatırımFonu-Grup	12.308.290.929	481.241.867	12.542.463.360	441.294.031
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. GelirAmaçlıEsnekEmeklilikYatırımFonu	4.334.898.475	166.915.266	4.281.969.201	152.382.438
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. BüyümeAmaçlıHisseSenediGrupEmeklilikYatırımFonu	2.208.738.128	79.459.354	2.199.847.804	72.671.972
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. BüyümeAmaçlıEsnekGrupEmeklilikYatırımFonu	2.326.275.444	37.045.936	2.289.541.924	33.200.647
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. BüyümeAmaçlıPerformansEsnekEmeklilikYatırımFonu	75.447.627	1.079.127	71.898.742	966.750
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. StandartEmeklilikYatırımFonu	8.392.216.305	101.260.482	7.652.997.229	83.471.241
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. KatkıEmeklilikYatırımFonu	104.060.377.150	1.300.546.594	81.322.232.123	908.125.366
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. AltınEmeklilikYatırımFonu	17.994.440.799	257.248.526	11.791.920.797	132.871.364
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. ÖzelSektörBorçlanmaAraçlarıEYF	84.188.445	1.079.717	54.651.309	650.351
AvivaSAEmeklilikveHayatA.Ş. BRICÜlkeleriEsnekEmeklilikYatırımFonu	70.726.531	1.013.582	35.757.848	414.719
	355.064.692.777	11.184.488.444	307.655.592.166	9.208.730.304

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

	30 Eylül 2016		30 Eylül 2015	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
Bireysel				
Giriş	148.482	479.330.882	165.986	491.082.627
Çıkış	100.760	1.197.286.461	66.048	678.692.881
Mevcut	968.787	9.366.556.556	891.104	6.998.873.162
Grup				
Giriş	17.886	15.089.781	24.644	113.818.642
Çıkış	11.283	168.746.496	11.117	189.686.245
Mevcut	118.105	1.817.931.888	106.763	1.446.724.939
Toplam portföy tutarı	1.086.892	11.184.488.444	997.867	8.445.598.101

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri:

Şirket'in birikimli fonlardan yazılan birikimli poliçelere ait hayat matematik karşılıkları, T.C. Hazine Dış Ticaret Müsteşarlığı'nın 14 Ocak 1993 ve 12 Eylül 1996 tarihlerinde onayladığı TL ve ABD Doları kar payı teknik esaslarına göre günlük olarak değerlendirilmektedir. Söz konusu yatırımların geliri, günlük olarak tahakkuk eden faiz yöntemi ile ilgili yatırım aracının geliri olarak dağıtılmaktadır.

Şirket'in, diğer fonlardan yazılan birikimli hayat poliçelere ait hayat matematik karşılıkları T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nün 1 Kasım 1999 tasdik tarihli Kar Payı Teknik Esaslarına ve Hayat Sigortaları Yönetmeliğine göre Günlük Kar Payı Sistemi uygulanmaktadır. TL, ABD Doları ve Avro yatırım araçlarının günlük getirilerine göre hesaplanan kar payı oranlarına göre hesaplanan kar payı değerleri günlük olarak sigortalı hesaplarına yansıtılmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

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

	1 Ocak–30 Eylül 2016			1 Temmuz–30 Eylül 2016		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	148.482	482.134.995	482.019.364	46.501	173.492.746	173.492.241
Kurumsal	17.886	15.359.941	15.358.499	4.743	3.826.713	3.826.548
Toplam	166.368	497.494.936	497.377.863	51.244	177.319.459	177.318.789

	1 Ocak–30 Eylül 2015			1 Temmuz–30 Eylül 2015		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	165.986	498.281.324	496.955.119	49.971	173.629.551	173.209.176
Kurumsal	24.644	152.543.159	152.540.347	7.042	48.040.836	48.039.864
Toplam	190.630	650.824.483	649.495.466	57.013	221.670.387	221.249.040

Dönem içerisinde yürürlüğe girip yine dönem içerisinde sonlanan sözleşmeler için tahsil edilmiş katkı payı tutarları brüt katkı payı içerisinde belirtilmiştir. Her ne sebeple olursa olsun başka emeklilik şirketinden gelen aktarım tutarları ile vakıf ve sandıklardan yapılan aktarımlar yukarıdaki tabloya dahil edilmiştir. Söz konusu tutarlara devlet katkısı dahil edilmemiştir.

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

	1 Ocak–30 Eylül 2016			1 Temmuz–30 Eylül 2016		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	4.191	98.030.632	98.030.422	1.463	30.672.268	30.672.268
Kurumsal	662	7.151.675	7.151.651	232	2.045.624	2.045.624
Toplam	4.853	105.182.307	105.182.073	1.695	32.717.892	32.717.892

	1 Ocak–30 Eylül 2015			1 Temmuz–30 Eylül 2015		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	3.949	103.591.018	103.581.377	1.259	35.364.815	35.362.305
Kurumsal	5.849	87.281.383	87.281.351	280	2.823.007	2.823.007
Toplam	9.798	190.872.401	190.862.728	1.539	38.187.822	38.185.312

İlgili kısımda başka şirketten gelen katılımcının transfer ettiği katkı payı ve ilgili sözleşme için bu dönemde tahsil edilen katkı payları rapora konu edilmiş ancak vakıf ve sandıklardan yapılan aktarımlar tabloda gösterilmemiştir. Birleşme nedeniyle başka şirketten gelen katkı payı bu dönemde kurulmuş bir sözleşmede birleştirilmiş ise gelen transfer tutarı ve yeni katkı payları yukarıdaki tabloda konu edilmiştir. Söz konusu tutarlara devlet katkısı dahil edilmemiştir.

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

Hayat portföyünden bireysel emekliliğe aktarım işlemlerinin yasal süresi 7 Ekim 2006 tarihinde sona ermiş olup cari ve önceki dönemde herhangi bir aktarım işlemi bulunmamaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Eylül 2016	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Eylül 2015
TL (birim esaslı)	%5,41	%5,52
ABD Doları (birim esaslı)	%2,75	%2,77
TL (diğer)	%6,87	%6,79
ABD Doları (diğer)	%2,29	%2,11
Avro (diğer)	%2,24	%3,38

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	70.029.368	62.995.270
Muallak hasar karşılığı	57.617.363	54.568.483
Dengeleme karşılığı	14.037.438	11.997.398
Matematik karşılıklar (*)	455.996.392	447.168.567
Toplam	597.680.561	576.729.718
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	4.858.608	3.462.745
Muallak hasar karşılığı	4.074.697	3.760.578
Dengeleme karşılığı	632.100	574.650
Matematik karşılıklar (*)	1.352.994	-
Toplam	10.918.399	7.797.973
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	65.170.760	59.532.525
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	53.542.666	50.807.905
Dengeleme karşılığı	13.405.338	11.422.748
Matematik karşılıklar	454.643.398	447.168.567
Toplam	586.762.162	568.931.745

(*) Matematik karşılıkların hareketi 17.2 no'lu dipnotta açıklanmıştır. Söz konusu karşılıklar 2.20 no'lu dipnotta açıklandığı üzere net olarak hesaplanmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Muallak hasar karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

30 Eylül 2016				30 Eylül 2015		
Hayat	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	47.164.173	(3.745.130)	43.419.043	36.742.425	(3.550.188)	33.192.237
Ödenen hasar	(7.997.734)	964.814	(7.032.920)	(5.985.617)	980.989	(5.004.628)
Artış/(Azalış)						
- Cari dönem muallakları	12.993.063	(1.281.872)	11.711.191	13.142.131	(1.677.788)	11.464.343
- Geçmiş yıllar muallakları	(3.192.850)	325.812	(2.867.038)	744.428	156.089	900.517
30 Eylül	48.966.652	(3.736.376)	45.230.276	44.643.367	(4.090.898)	40.552.469
Rapor edilen hasarlar	42.797.005	(2.691.119)	40.105.886	38.041.907	(2.982.831)	35.059.076
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	6.169.647	(1.045.257)	5.124.390	6.601.460	(1.108.067)	5.493.393
Toplam	48.966.652	(3.736.376)	45.230.276	44.643.367	(4.090.898)	40.552.469

30 Eylül 2016				30 Eylül 2015		
Ferdi kaza	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	7.404.310	(15.448)	7.388.862	7.771.926	(6.810)	7.765.116
Ödenen hasar	(1.011.939)	8.400	(1.003.539)	(692.064)	2.400	(689.664)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	3.483.935	(324.700)	3.159.235	1.776.219	(5.250)	1.770.969
- Geçmiş yıllar muallakları	(1.225.595)	(6.573)	(1.232.168)	(1.478.312)	(22.797)	(1.501.109)
30 Eylül	8.650.711	(338.321)	8.312.390	7.377.769	(32.457)	7.345.312
Rapor edilen hasarlar	7.710.874	(327.549)	7.383.325	5.816.469	(7.050)	5.809.419
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	939.837	(10.772)	929.065	1.561.300	(25.407)	1.535.893
Toplam	8.650.711	(338.321)	8.312.390	7.377.769	(32.457)	7.345.312

Genel toplam	57.617.363	(4.074.697)	53.542.666	52.021.136	(4.123.355)	47.897.781
---------------------	-------------------	--------------------	-------------------	-------------------	--------------------	-------------------

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

30 Eylül 2016				30 Eylül 2015		
Dengeleme karşılığı	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	11.997.398	(574.650)	11.422.748	9.616.799	(510.377)	9.106.422
Net değişim	2.040.040	(57.450)	1.982.590	2.434.597	(98.244)	2.336.353
30 Eylül	14.037.438	(632.100)	13.405.338	12.051.396	(608.621)	11.442.775

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

30 Eylül 2016				30 Eylül 2015		
Kazanılmamış primler karşılığı	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	62.995.270	(3.462.745)	59.532.525	55.296.732	(2.914.663)	52.382.069
Artış (azalış)						
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	65.543.244	(4.678.432)	60.864.812	58.314.619	(3.152.510)	55.162.109
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(58.509.146)	3.282.569	(55.226.577)	(50.986.909)	2.508.366	(48.478.543)
Net değişim	7.034.098	(1.395.863)	5.638.235	7.327.710	(644.144)	6.683.566
30 Eylül	70.029.368	(4.858.608)	65.170.760	62.624.442	(3.558.807)	59.065.635

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen net teknik karşılıklar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2016				31 Aralık 2015		
	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı
Matematik karşılıklar						
TL			175.489.560			194.402.862
ABD Doları	1.284.825	3,0058	3.861.926	1.619.553	2,9172	4.724.560
ABD Doları	91.569.710	2,9959	274.333.693	84.975.683	2,9076	247.075.295
Avro	255.963	3,3719	863.081	270.385	3,1881	862.014
Avro	28.308	3,3608	95.138	32.677	3,1776	103.836
			454.643.398			447.168.567
Kazanılmamış primler karşılığı						
TL			65.170.760			59.532.525
			65.170.760			59.532.525
Muallak tazminat karşılıkları						
TL			51.477.696			47.969.356
ABD Doları	79.561	3,0058	239.144	435.486	2,9172	1.270.400
ABD Doları	609.441	2,9959	1.825.826	502.479	2,9076	1.461.007
Avro	-	3,3719	-	33.607	3,1881	107.142
			53.542.666			50.807.905
Dengeleme karşılığı						
TL			13.405.338			11.422.748
			13.405.338			11.422.748

Şirket'in 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Hasar yılı	2009 ve öncesi	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	2.953.288	861.224	1.835.965	2.765.534	6.724.639	6.709.934	6.601.367	15.594.955	44.046.906
1 yıl sonra	212.552	254.150	147.519	398.820	1.506.935	1.530.210	1.299.098	-	5.349.284
2 yıl sonra	-	71.079	218.394	133.604	60.477	141.461	-	-	625.015
3 yıl sonra	11.275	6.300	12.729	50.303	159.577	-	-	-	240.184
4 yıl sonra	-	134.641	15.200	35.657	-	-	-	-	185.498
5 yıl sonra	-	-	6.255	-	-	-	-	-	6.255
6 yıl sonra	33.030	21.707	-	-	-	-	-	-	54.737
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	3.210.145	1.349.101	2.236.062	3.383.918	8.451.628	8.381.605	7.900.465	15.594.955	50.507.879
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									7.109.484
30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									57.617.363

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Şirket'in 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Hasar yılı	2008 ve öncesi	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	1.953.012	1.292.057	1.372.558	1.787.897	2.935.688	7.541.684	6.857.599	16.876.488	40.616.983
1 yıl sonra	299.641	207.024	392.616	171.067	484.256	1.603.094	1.813.646	-	4.971.344
2 yıl sonra	-	-	106.400	227.236	133.604	75.192	-	-	542.433
3 yıl sonra	-	-	38.146	15.564	58.110	-	-	-	111.819
4 yıl sonra	-	-	145.206	29.700	-	-	-	-	174.906
5 yıl sonra	-	-	3.000	-	-	-	-	-	3.000
6 yıl sonra	-	30.958	-	-	-	-	-	-	30.958
7 yıl sonra	26.375	-	-	-	-	-	-	-	26.375
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar									
	2.279.038	1.530.039	2.057.926	2.231.464	3.611.658	9.219.970	8.671.245	16.876.488	46.477.818
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									8.090.665
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									
									54.568.483

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bulunmamaktadır.

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Esas faaliyetlerden borçlar	232.896.729	218.135.676
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	224.333.211	209.719.083
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	8.417.514	8.270.281
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	146.004	146.312
İlişkili taraflara borçlar	2.756.582	2.571.115
Ortaklara borçlar	150.844	116.261
Personele borçlar	371.530	722.549
Diğer ilişkili taraflara borçlar	2.234.208	1.732.305
Diğer borçlar (Not 47.1)	5.852.490	8.219.785
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	11.894.990	2.814.676
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	1.434.473	868.805
Hasarsızlık Prim İadesi	37.546	348.949
BES Gider Karşılığı	8.102.712	-
Diğer Genel Yönetim Giderleri	1.936.298	1.596.922
Diğer Gelirler	383.961	-
Gelecek yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları	897.854	-
Diğer Gelirler	897.854	-
Toplam	254.298.645	231.741.252

(*)11.184.488.444 TL emeklilik yatırım fonları portföy rakamı toplama dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2015: 9.208.730.304 TL)

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 12.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

20. Borçlar

Şirket'in kullandığı krediler ve diğer finansal borçlar 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla 2.17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

21. Ertelenmiş gelir vergisi

Şirket ertelenen gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini ilişikteki finansal tabloları ile Vergi Usul Kanunu'na göre hazırlanan finansal tabloları 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 vergi oranı %20'dir.

Ertelenmiş vergiye konu olan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
Ertelenen vergi varlıkları				
Kıdem tazminatı karşılığı	1.513.619	1.537.114	(23.495)	23.744
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	3.616.757	6.899.303	(3.282.546)	169.493
Personel izin karşılığı	700.056	757.567	(57.511)	16.558
Dava karşılığı	1.367.474	1.242.889	124.585	253.092
İkraz BSMV karşılığı	33	34	(1)	15
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	763	2.807	(2.044)	(5.137)
Gider tahakkukları	6.035.733	4.537.006	1.498.727	1.192.749
Dengeleme karşılığı	2.681.067	2.284.549	396.518	467.271
Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı	18.298	19.442	(1.144)	(1.140)
Peşin Teşvik komisyonu	332.172	206.096	126.076	105.254
Uzun süreli hayat Prim düzeltmesi (Not:2.1.6)	539.802	4.404.553	(3.864.751)	3.288.970
	16.805.774	21.891.360	(5.085.586)	5.510.869
Ertelenen vergi yükümlülükleri				
Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı	(474.643)	(296.363)	(178.280)	(113.900)
Kar Komisyonu	(157.575)	-	(157.575)	(117.283)
Türev ürünler değerlendirme	-	-	-	(10.570)
	(632.218)	(296.363)	(335.855)	(241.753)
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	(48.681)	41.236	-	-
Ertelenmiş vergi, net	16.124.875	21.636.233	(5.421.441)	5.269.116

Ertelenmiş vergi varlığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
1 Ocak	21.636.233	8.828.438
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali	(41.236)	(25.082)
Ertelenen vergi (gideri) / geliri (*)	(5.421.441)	5.269.116
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı / (yükümlülüğü)	(48.681)	213.669
30 Eylül	16.124.875	14.286.141

(*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 1.658.691 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2015: 2.143.692 TL).

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ileriki yıllarda kullanılabilir devreden mali zararı bulunmamaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Şirket, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü hal dışındaki nedenlerle işine son verilen personele kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 4.297 TL (31 Aralık 2015: 3.828 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19'a göre, Şirket'in yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için bir aktüeryal değerlendirme yönteminin uygulanması gerekmektedir. Şirket, kıdem tazminatı karşılığını, "Öngörülen Yükümlülük Metodu" kullanarak, Şirket'in geçmiş yıllardaki personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularındaki deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Tahmin edilen maaş artış oranı (%)	%5	%5
İskonto oranı (%)	%10,1	%10,1

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
1 Ocak	7.685.572	7.228.051
Dönem içinde ödenen	(1.174.777)	(883.085)
Hizmet maliyeti	527.434	550.056
Faiz maliyeti	529.865	451.746
30 Eylül	7.568.094	7.346.768

23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri: Yoktur.

23.2 Diğer risklere ilişkin karşılıklar:

Şirket'in maliyet gider karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Personel ikramiye karşılığı	13.746.669	15.155.173
Komisyon karşılığı	2.975.000	3.461.745
Satış artırıcı faaliyet giderleri karşılığı	3.882.985	3.893.267
Toplam	20.604.654	22.510.185

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 3.500.282 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2015: 3.787.836 TL).

Diğer uzun vadeli borç ve gider karşılıklarının detayı 47 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2016				31 Aralık 2015			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam	ABD Doları	Avro	TL	Toplam
Verilen Garanti ve Kefaletler:								
Teminat mektupları	24.267	-	5.758.752	5.783.019	23.552	-	3.291.117	3.314.668
Toplam	24.267	-	5.758.752	5.783.019	23.552	-	3.291.117	3.314.668
Sigorta teminatları								
Hayat	4.571.833.422	15.793.993	27.524.887.377	32.112.514.792	3.432.829.720	14.831.169	30.505.025.251	33.952.686.141
Ferdi kaza	-	-	35.707.960.845	35.707.960.845	-	-	32.506.272.378	32.506.272.378
	4.571.833.422	15.793.993	63.232.848.222	67.820.475.637	3.432.829.720	14.831.169	63.011.297.629	66.458.958.519

24. Net sigorta prim geliri

Şirket'in 1 Ocak – 30 Eylül 2016 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2015 hesap dönemlerine ait yazılan net primlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak–30 Eylül 2016			1 Temmuz–30 Eylül 2016		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	39.677.180	(1.724.702)	37.952.478	12.160.107	(447.599)	11.712.508
Hayat	180.660.827	(8.894.804)	171.766.023	60.992.560	(1.893.191)	59.099.369
Toplam prim geliri	220.338.007	(10.619.506)	209.718.501	73.152.667	(2.340.790)	70.811.877
	1 Ocak–30 Eylül 2015			1 Temmuz–30 Eylül 2015		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	33.734.727	(147.033)	33.587.694	11.739.997	(39.310)	11.700.687
Hayat	142.318.396	(7.431.168)	134.887.228	49.809.529	(1.846.711)	47.962.818
Toplam prim geliri	176.053.123	(7.578.201)	168.474.922	61.549.526	(1.886.021)	59.663.505

25. Aidat (ücret) gelirleri

Şirket'in 1 Ocak – 30 Eylül 2016 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2015 hesap dönemlerine ait bireysel emeklilik alanındaki hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir tutarları aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak–30 Eylül 2016	1 Temmuz–30 Eylül 2016	1 Ocak–30 Eylül 2015	1 Temmuz–30 Eylül 2015
Fon işletim gelirleri	121.825.269	43.098.414	98.379.061	34.633.013
Yönetim gideri kesintisi	28.748.448	10.413.804	22.020.265	7.722.592
Giriş aidatı gelirleri	21.865.895	6.697.710	31.960.089	9.959.419
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	3.474.729	1.130.517	4.790.242	1.672.894
Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	-	-	331.383	17.288
Diğer teknik gelirler	-	-	-	(130.856)
Toplam	175.914.341	61.340.445	157.481.040	53.874.350

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

26. Yatırım gelirleri

	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Temettü geliri	59.749	-	-	-
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	28.099.240	8.712.188	21.830.159	7.408.442
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	1.589.129	399.560	1.871.479	620.409
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	3.912.566	1.811.894	2.621.211	1.353.037
Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri	22.597.545	6.500.734	17.337.469	5.434.996
Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	988.953	409.295	716.948	26.909
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	988.953	409.295	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	716.948	26.909
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	310.573	89.694	142.197	32.791
Satılmaya hazır finansal varlıklar	310.573	89.694	142.197	32.791
Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler	102.259	102.259	1.766.726	1.177.536
Toplam	29.560.774	9.313.436	24.456.030	8.645.678

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2.920.759	1.199.665	3.020.099	1.401.501
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(1.309.868)	(609.403)	(741.165)	(985.793)
Toplam	1.610.891	590.262	2.278.934	415.708

28. Rayiç değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

26 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

29. Sigorta hak ve talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım anlaşması hakları

Bulunmamaktadır.

31. Zaruri diğer giderler

	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Teknik bölüm altında sınıflandırılan Faaliyet Giderleri				
Hayat dışı	29.972.596	10.635.051	27.480.504	9.095.532
Hayat	72.085.006	25.128.232	67.834.097	22.637.544
Emeklilik	154.543.741	52.228.908	143.560.596	47.765.460
Toplam	256.601.343	87.992.191	238.875.197	79.498.536

Faaliyet giderlerinin detayına 32 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

32. Gider çeşitleri

	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Üretim komisyonları	106.733.239	37.329.842	100.834.060	33.799.734
Personel giderleri	93.796.063	32.478.024	87.287.380	29.700.208
Yönetim giderleri	27.777.820	8.614.355	28.201.690	8.693.238
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	28.644.631	8.799.290	20.447.921	7.216.238
Pazarlama ve satış giderleri	4.252.010	1.892.470	4.062.770	632.786
Reasürans komisyonları	(4.634.442)	(1.179.426)	(2.402.141)	(637.151)
Diğer faaliyet giderleri	32.022	57.636	443.517	93.483
Toplam	256.601.343	87.992.191	238.875.197	79.498.536

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Maaşlar	55.344.965	19.481.661	45.422.169	15.223.443
Komisyon ve promosyon giderleri	12.147.069	5.118.683	17.225.683	6.935.945
Diğer ücret giderleri	9.004.191	2.346.673	9.295.596	2.547.704
Sosyal güvenlik giderleri	10.140.953	3.271.223	8.624.284	2.834.631
Diğer personel giderleri	5.191.900	1.729.142	5.286.283	1.697.705
Kıdem tazminatı giderleri	1.174.777	392.291	883.085	328.475
İhbar tazminatı giderleri	271.195	67.865	132.541	58.081
İzin tazminatı giderleri	521.013	70.486	417.739	74.224
Toplam	93.796.063	32.478.024	87.287.380	29.700.208

34. Finansal maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri:

	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Finansman giderleri	838.928	169.189	74.356	74.356
Toplam	838.928	169.189	74.356	74.356

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): Bulunmamaktadır.

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): Bulunmamaktadır.

	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Satın alınan hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	99.518	27.243	214.879	-
Aviva International Holdings Ltd	64.984	-	71.733	-
	164.502	27.243	286.612	-
Verilen hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	336.735	(160)	347.487	1.674
Aviva International Holdings Ltd	3.049	-	-	-
	339.784	(160)	347.487	1.674

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): 30 Eylül 2016: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

35. Gelir vergileri

Şirket faaliyetleri, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %20’dir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. Türkiye’de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisselerinin, gayrimenkullerinin, rüçhan hakkı, kurucu senedi ve intifa senetleri satışından doğan kazançlarının %75’i kurumlar vergisinden istisnadır. İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

Şirket’in Kasım 2007’de yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ” (Seri no:1) kapsamında gerekli olan raporlamaları kurumlar vergisi beyannamesi verilmesi süresine kadar hazırlaması gerekmektedir.

30 Eylül 2016 ve 30 Eylül 2015 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Cari dönem kurumlar vergisi	(9.719.389)	(4.702.986)	(17.792.767)	(6.307.587)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(3.762.750)	487.950	7.412.808	2.122.375
Toplam vergi gideri	(13.482.139)	(4.215.036)	(10.379.959)	(4.185.212)

(*) (3.762.750 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi gideri; (5.421.441 TL)’si cari dönem ertelenmiş vergi giderinden, 1.658.691 TL’si cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır. (1 Ocak - 30 Eylül 2015; 7.412.808 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 5.269.116 TL’si cari dönem ertelenmiş vergi geliri, 2.143.692 TL’si cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır).

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren dönemlere ait bilançolarında yer alan ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Ertelenmiş vergi varlığı	16.805.774	21.932.596
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	(680.899)	(296.363)
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü) Net	16.124.875	21.636.233

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

35. Gelir vergileri (devamı)

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Vergi öncesi kar/zarar	65.627.168	20.254.716	50.754.290	20.465.401
Vergi oranı	20%	20%	20%	20%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(13.125.434)	(4.050.943)	(10.150.858)	(4.093.080)
Vergiye konu olmayan gelirler	1.552.905	123.377	2.934.807	1.137.496
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer giderler, net	(1.909.610)	(287.470)	(3.163.908)	(1.229.628)
Gelir tablosundaki toplam vergi gideri (-)	(13.482.139)	(4.215.036)	(10.379.959)	(4.185.212)

Şirket'in 9.956.007 TL (31 Aralık 2015: 16.344.197 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Vergi karşılığı	10.803.474	18.320.833
Peşin ödenen vergiler	(8.964.749)	(15.309.411)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(991.258)	(1.034.786)
Toplam vergi yükümlülüğü/(varlığı)	847.467	1.976.636

36. Net kur değişim gelirleri

	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı	22.229.631	8.348.667	43.208.163	20.519.145
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı	(17.861.799)	(3.240.690)	(1.561.298)	(677.683)
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı	5.918.740	2.929.918	12.425.893	4.376.571
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı	(4.075.514)	(894.823)	(3.921.946)	(33.739)
Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)	5.691.898	1.774.536	20.767.112	14.467.275
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(7.467.848)	(2.124.184)	(15.531.006)	(11.672.804)
Türev ürünler kambiyo karları	461	461	-	-
Toplam	4.435.569	6.793.885	55.386.918	26.978.765

(*) Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar içerisinde yer alan kambiyo kar/zarar tutarını ifade etmektedir.

37. Hisse başına kazanç

Şirket'in hissedarına ait hisse başına kazanç hesaplama aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Net cari dönem karı	52.145.029	16.039.680	40.374.331	16.280.189
Tedavüldeki hisse senedi adedi	11.800.000.000	11.800.000.000	11.800.000.000	11.800.000.000
Hisse başına kar (TL)	0,0044	0,0014	0,0034	0,0014

Şirket'in geçmiş dönemdeki hisse ihracı bedelsiz olarak gerçekleştirildiğinden; hisse başına kazanç, hisse ihracı önceki dönemin başında gerçekleşmiş gibi hesaplanmış ve önceki dönem hisse başına kazanç tutarı yeniden düzenlenerek raporlanmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

38. Hisse başı kar payı:

Şirket'in 2015 yılı karına ilişkin olarak 2016 yılında ortaklara dağıttığı kar payı tutarı aşağıdaki gibidir.

	Toplam Dağıtılan Kar Payı		1 TL Nominal Değerli Paya İsalet Eden Kar Payı	
	Nakit (TL)	Bedelsiz (TL)	Tutarı (TL)	Oran (%)
Brüt	30.916.000	-	0,2620	26,20
Net (*)	28.239.720	-	0,2393	23,93

(*) Net hesaplama, fiili stopaj rakamlarına göre yapılmıştır.

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil: Bulunmamaktadır.

41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri: Bulunmamaktadır.

42. Riskler

Şirket aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarlarını, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli diğer borç ve gider karşılıkları hesabında ve muallak tazminat karşılığı hesabında dikkate almaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 26.982.448 TL'dir. (31 Aralık 2015: 24.200.292 TL)

43. Taahhütler

Şirket'in tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 5.783.019 TL (31 Aralık 2015: 3.314.668 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

44. İşletme birleşmeleri: Bulunmamaktadır.

45. İlişkili taraflarla işlemler

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar :

30 Eylül 2016 ve 2015 tarihlerinde sona eren dönemlere ait, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatler aşağıda gösterilmiştir.

	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar	4.026.886	1.027.224	5.007.273	1.050.292
Toplam kazançlar	4.026.886	1.027.224	5.007.273	1.050.292
SSK işveren payı	178.704	58.452	156.299	48.053

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları	204.115.313	184.701.944
Diğer nakit ve nakit benzeri	204.115.313	184.701.944
Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı	136.260.134	98.819.810
Bankalar	136.260.134	98.819.810

Şirket'in 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kendi portföyünde alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanan ve Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur:

30 Eylül 2016				
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Özel sektör tahvilleri				
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	-	-	-	-
Finansal Varlıklar	-	-	-	-

31 Aralık 2015				
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Özel sektör tahvilleri				
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	4.500.000	4.500.000	4.604.760	4.604.760
Finansal Varlıklar	4.500.000	4.500.000	4.604.760	4.604.760

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Akbank T.A.Ş.	1.776.707	3.038.173
	1.776.707	3.038.173

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar		
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	3.139	12.288
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş. ve iştirakleri	63.166	231.230
Diğer	187.782	195.151
	254.087	438.669

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar		
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	-	339.310
Ak Sigorta A.Ş.	183.111	81.823
Bimsa Uluslararası İş,Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş.	1.545.515	753.336
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	48.040	34.634
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	345.466	408.870
EnerjiSA A.Ş.	53.076	50.542
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	59.000	10.569
Akbank - T.A.Ş	-	53.221
	2.234.208	1.732.305

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

Finansal borçlar	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015		
Akbank - T.A.Ş (spot kredi)	2.166.350	-		
Akbank - T.A.Ş (repo)	10.776.490	-		
	12.942.840	-		
Esas faaliyetlerinden borçlar	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015		
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	1.428.658	5.680.023		
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	167.622	71.433		
Akbank T.A.Ş	11.838.085	11.693.960		
	13.434.365	17.445.416		
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015		
H.Ö Sabancı Vakfı	1.359.526	-		
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	3.805.385	-		
Aviva International Holdings Ltd.	-	54.107		
	5.164.911	54.107		
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015		
Akbank T.A.Ş.	1.750.000	-		
	1.750.000	-		
Satın alınan hizmetler	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Akbank T.A.Ş.	79.853.918	27.608.387	78.725.647	26.124.927
- Ödenen yönetim giderleri	1.409.009	474.609	1.114.988	396.974
- Ödenen komisyon	78.444.909	27.133.778	77.610.659	25.727.953
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	12.278.589	4.406.059	9.836.379	3.462.832
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş	2.377.462	614.121	2.815.551	635.455
Bimsa Uluslararası İletişim ve Bilgi Sistemleri A.Ş.	9.060.872	3.301.957	7.378.993	2.802.371
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	985.386	372.399	684.088	288.436
AkSigorta A.Ş.	2.234.279	800.920	2.056.200	676.734
EnerjiSA Elektrik Enerjisi Topan Satış	505.790	172.546	504.264	189.005
Diğer	457.854	202.400	604.476	115.476
	107.754.150	37.478.789	102.605.598	34.295.236
Finansal giderler				
Akbank T.A.Ş. (faiz gideri)	863.380	193.641	74.356	74.356
	863.380	193.641	74.356	74.356
Finansal gelirler				
Akbank T.A.Ş. (faiz geliri)	10.368.044	3.526.363	7.403.348	1.614.413
	10.368.044	3.526.363	7.403.348	1.614.413

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

Verilen Hizmetler	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Kordsa Global Endüstriyel İplik ve Kord Bezi San. Tic. A.Ş.	460.666	730	452.903	(21.666)
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik San. Ve Tic. A.Ş.	468.051	(9.376)	421.852	4.725
Temsa Global Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	360.098	783	304.584	(255)
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştiraki	221.065	(27)	214.165	(17.466)
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş. ve iştirakleri	297.483	(9.337)	289.703	(558)
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	284.203	1.217	254.296	1.688
Sabancı Üniversitesi	102.479	1.091	86.518	2.588
Teknosa İç ve Dış Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	128.141	(6.866)	168.983	(3.917)
Exsa Export Sanayi Mamülleri Satış ve Araştırma A.Ş.	4.834	-	4.201	-
Bimsa Uluslararası İş, Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş.	144.042	(2.499)	125.577	1.706
Yünsa Yünlü San. Tic. A.Ş.	96.517	(4.233)	96.585	(1.097)
Aksigorta A.Ş.	190.592	5	206.567	344
Akbank T.A.Ş. ve iştirakleri	6.179.988	2.642.682	6.582.930	2.190.632
Diğer	1.086.824	27.416	1.006.955	204.315
	10.024.983	2.641.586	10.215.819	2.361.039

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Bulunmamaktadır.

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 şarhli olmak üzere hangi türde düzenlendiği : 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in iştirakleri ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Grup dışı				
Milli Reasürans A.Ş.	0.1494	575.082	0.1494	575.082
Akçansa Çimento San. ve Tic. A.Ş.	0.0000	-	0.0000	-
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.2629	263.222	5.2629	263.222
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	0.0001	2	0.0001	2
Endüstri Holding A.Ş.	0.0001	626	0.0001	626
Toplam		838.932		838.932

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Bulunmamaktadır.

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Bulunmamaktadır.

46. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar:

Bilanço tarihinden sonraki olaylara ilişkin açıklamalar 1.10 no'lu dipnotta sunulmuştur.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

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:

Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar, bilanço tarihi itibarıyla onaylanmış 1 ila 41 gün süreyle banka tarafından bloke edilmiş kredi kartı alacaklarından oluşmaktadır.

Kısa vadeli diğer çeşitli alacaklar, stopaj vergisi ve diğer çeşitli kuruluşlardan alacaklardan oluşmaktadır.

Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetlerden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programlarından oluşmaktadır.

Diğer teknik karşılıklar ve diğer karşılıklarda değişim kalemleri, dengeleme karşılığından oluşmaktadır.

Diğer çeşitli alacaklar (uzun vadeli)	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015		
Diğer	1.402.841	-		
	1.402.841	-		
	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015		
Diğer çeşitli borçlar				
Satıcılara borçlar	5.324.205	7.717.387		
Diğer borçlar	528.285	502.398		
	5.852.490	8.219.785		
Diğer borç ve gider karşılıkları (uzun vadeli)				
Dava karşılıkları	7.284.027	6.452.829		
	7.284.027	6.452.829		
	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Diğer gider ve zararlar				
Kambiyo zararları	7.467.848	2.124.184	15.531.006	11.672.804
Kanunen kabul edilmeyen giderler	411.163	172.420	2.417.982	159.702
Özel iletişim vergisi gideri	226.087	75.295	244.930	72.060
Diğer giderler	2.546.996	756.375	1.564.434	891.478
	10.652.094	3.128.274	19.758.352	12.796.044
Diğer gelir ve karlar				
Kambiyo karları	5.691.898	1.774.536	20.767.113	14.467.275
Diğer gelirler	2.324.220	248.386	1.099.648	374.922
Verimlilik satış modeli geliri	7.632.945	2.642.333	9.382.770	2.893.910
	15.649.063	4.665.255	31.249.531	17.736.107

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 toplamaları: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır.)

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer (devamı)

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

Önceki yıl gelir ve karları	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
İptal edilen temerrüt ödemeleri	-	-	132	-
İptal edilen faturalar	-	-	3.063	-
Diğer	182.244	46.245	15.408	-
Toplam	182.244	46.245	18.603	-

Önceki yıl gider ve zararları	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Önceki döneme ait faturalar	52.615	(1.375)	103.959	954
Prim düzeltmesi	-	-	157.969	22.181
BES gelir iadesi	135.200	46.935	-	-
Diğer giderler	136.054	23.008	68.694	40.544
Toplam	323.869	68.568	330.622	63.679

47.4 Yer alması gereken diğer notlar

Dönemin reeskont ve karşılık (gelir) ve giderleri:

	1 Ocak– 30 Eylül 2016	1 Temmuz– 30 Eylül 2016	1 Ocak– 30 Eylül 2015	1 Temmuz– 30 Eylül 2015
Kazanılmamış primler karşılığı, net	5.638.236	(69.698)	6.683.566	1.836.355
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	2.734.761	4.679.733	6.940.408	2.786.423
Hayat matematik karşılığı, net	639.381	9.804.734	30.409.112	21.506.976
Dengeleme karşılığı, net	1.982.590	802.440	2.336.353	2.038.289
Kıdem tazminatı karşılığı, net	(117.478)	(39.858)	118.717	5.459
İzin karşılığı, net	(287.554)	(829.857)	82.793	(306.738)
Vergi karşılığı	9.719.389	4.702.986	17.792.767	6.307.587
Ertelenmiş vergi karşılığı	3.762.750	(487.950)	(7.412.808)	(2.122.375)
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	8.120.403	4.762.684	8.731.223	2.150.783
Komisyon karşılığı, net	(486.745)	878.000	(301.700)	1.018.750
Personel ikramiye karşılığı, net	(1.408.504)	1.639.089	(2.548.517)	1.454.978
Dava karşılığı	831.198	407.223	(381.370)	400.815
Diğer vergi karşılığı	164	(1)	(12.581)	-
Toplam	31.128.591	26.249.525	62.437.963	37.077.302