

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 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) ortakları, her birinin ortaklık payı %49.83 olmak üzere, Aviva Europe SE 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.

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

Şirket'in merkezi Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz 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
Elektronik Posta Adresi :musteri@avivasa.com.tr
Şirketin Elektronik Site Adresi : www.avivasa.com.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, şirketin yeni ismi AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi olmuştur.

Şirket'in birleşme sonrası ortakları Aviva International Holdings Limited (Aviva International) (%49.83 pay oranında) ve Aksigorta Anonim Şirketi (Aksigorta) (%49.83 pay oranında)'dir.

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.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu:

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi (Şirket), emeklilik ve hayat olmak üzere iki ana branşta sigorta muameleleri yapan bir emeklilik şirkettir. Ayrıca, Şirket hayat dışı branşında ferdi kaza konusunda da sigorta poliçesi yazmaktadır.

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 itibarıyla kurulmuş olan AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Performans Esnek Emeklilik Yatırım Fonu Ata Portföy Yönetimi A.Ş. 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 2012 - 19 Adet) bireysel emeklilik yatırım fonu ile emeklilik ürünlerinin satışını gerçekleştirmektedir. Şirket'in Emeklilik Yatırım Fonları aşağıdaki gibidir:

Emeklilik Yatırım Fon'unun Adı	Kuruluş Tarihi	Başlangıç birim pay değeri (TL)
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. Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	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. Karma Likit Emeklilik Yatırım Fonu (*)	21.10.2003	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Uluslararası Borçlanma Araçları 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. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	28.12.2006	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit Karma 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. Gelir Amaçlı Uluslararası Karma 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. Gelir Amaçlı Alternatif Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (*)	20.12.2011	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	02.05.2013	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart 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. BRIC Ülkeleri Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	10.05.2013	0.010000

(*) 23.09.2013 tarihli yönetim kurulu kararı ile AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Alternatif Katkı Emeklilik Yatırım Fonu'nun kurulmasına karar verilmiştir.
11.10.2013 tarihli yönetim kurulu kararı ile AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Alternatif Standart Emeklilik Yatırım Fonu'nun kurulmasına karar verilmiştir.
11.10.2013 tarihli yönetim kurulu kararı ile AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Alternatif Esnek Emeklilik Yatırım Fonu'nun AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kira Sertifikaları Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmesine ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuru yapılmasına karar verilmiştir.
11.10.2013 tarihli yönetim kurulu kararı ile AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit Karma Emeklilik Yatırım Fonu'nun AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit- Esnek Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmesine ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuru yapılmasına karar verilmiştir.
11.10.2013 tarihli yönetim kurulu kararı ile AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Karma Likit Emeklilik Yatırım Fonu'nun AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Likit- Esnek Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmesine ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuru yapılmasına karar verilmiştir

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 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 itibariyle yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Üst ve orta kademeli yöneticiler	119	129
Memur	1,281	1,179
	1,400	1,308

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1 Ocak-30 Eylül 2013: 3,662,634 TL, 1 Temmuz -30 Eylül 2013: 960,362 TL (1 Ocak-30 Eylül 2012: 3,278,610 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2012: 857,261 TL).

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

Şirket tarafından hayat teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik bölüm yatırım gelirleri hesabında gösterilmektedir. Diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmaktadır. 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan 2010/9 sayılı genelge ile finansal tablolarda kullanılacak anahtara ilişkin usul ve esaslarda değişiklik yapılmıştır. Buna göre, teknik bölüme aktarılan faaliyet giderleri, öncelikle emeklilik ve sigorta bölümlerine son 3 yılda her dönem sonu itibariyle 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 giderlerin hayat ve hayattışı bölümlerine ise; her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısına, 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 içerdiği: Finansal tablolar tek bir şirketi AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.'ni 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 2013 tarihi itibariyle düzenlenen finansal tabloları, 31.10.2013 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Bilanço tarihinden sonraki olaylara ilişkin açıklamalar 46 no'lu dipnotda sunulmuştur.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 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:

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.

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 Raporlama Hakkında Yönetmelik kapsamında, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinin faaliyetlerinin Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (TMSK) tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) çerçevesinde muhasebeleştirilmesi esas olup, sigorta sözleşmeleri, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi ile konsolide finansal tablolar, kamuya açıklanacak finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların düzenlenmesine ilişkin usul ve esasların Hazine Müsteşarlığı tarafından belirleneceği hükme bağlanmıştır. Dolayısıyla Şirket, faaliyetlerini TMS ve TFRS ile Hazine Müsteşarlığı tarafından bu kapsamda yayımlanan diğer açıklamalar, yönetmelikler ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarihli sektör duyurusunda, TFRS 4- "Sigorta Sözleşmeleri", TMS 27 "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar" ile TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu"na ilişkin standartların uygulanmayacağı açıklanmıştır. Hazine Müsteşarlığı'nın 31 Aralık 2008 tarihli ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca 2009 yılında konsolide finansal tablo düzenleme şartı getirilmiş olup, Şirket'in konsolidasyona tabi herhangi bir iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 2499 sayılı Kanun'un Ek 1. Maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("Kurum") kurulmuştur. Finansal tabloların hazırlanmasında, yukarıda belirtilen istisnalar dışında, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları / Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları ("TMS/TFRS") 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, Şirket 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) 15 Ocak 2003 tarihli ve 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 Mali Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzelterek 2005 yılı açıklarını yapmıştır. İlgili uygulama TMSK tarafından yayımlanmış 29 no'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"ya ilişkin standart kapsamında yapılmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Ayrıca, Hazine Müsteşarlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiş ve buna bağlı olarak Şirket 2005 yılı başından itibaren finansal tablolarını enflasyona göre düzeltmemiştir. Dolayısıyla 30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özsermaye kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır.

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

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 2013 ve 2012 tarihleri itibariyle 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:

Şirket, finansal tablolarını 2.1.1 no'lu dipnotta belirtilen muhasebe politikaları çerçevesinde hazırlamaktadır.

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

Bu finansal tablolarda uygulanmış fakat raporlanan tutarlar üzerinde etkisi olmayan yeni ve güncellenmiş standart ve yorumların detayları aşağıda açıklanmıştır.

Şirket'in sunum ve dipnot açıklamalarını etkileyen yeni ve revize edilmiş standartlar

UMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

UMS 19'a yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. En önemli değişiklik tanımlanmış fayda yükümlülükleri ve plan varlıklarının muhasebeleştirilmesi ile ilgilidir. Değişiklikler, tanımlanmış fayda yükümlülüklerinde ve plan varlıklarının gerçeğe uygun değerlerindeki değişim olduğunda bu değişikliklerin kayıtlara alınmasını gerektirmekte ve böylece UMS 19'un önceki versiyonunda izin verilen 'koridor yöntemi'ni ortadan kaldırmakta ve geçmiş hizmet maliyetlerinin kayıtlara alınmasını hızlandırmaktadır. Değişiklikler, bilançolarda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Buna ek olarak, UMS 19'un bir önceki baskısında açıklanan plan varlıklarından elde edilecek tahmini getiriler ile plan varlıklarına ilişkin faiz gideri yerine tanımlanmış net fayda yükümlülüğüne ya da varlığına uygulanan indirim oranı sonucu hesaplanan 'net bir faiz' tutarı kullanılmıştır. UMS 19'a yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Bu sebeple Şirket yönetimi muhasebe politikası değişikliğinin önceki dönem finansal tablolarına olan etkisini değerlendirmiş ve hesaplanan vergi sonrası etkinin önemlilik sınırının altında kalması nedeniyle önceki dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmemesine karar vermiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 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 Finansal Raporlama Standartları (devamı)

2013 yılından itibaren geçerli olup, Şirket'in faaliyetleriyle ilgili olmayan standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

UMS 1 (Değişiklikler)	<i>Diğer Kapsamlı Gelir Kalemlerinin Sunumu</i>
UMS 1 (Değişiklikler)	<i>Karşılaştırmalı Bilgi Sunumuna İlişkin Yükümlülüklerin Netleştirilmesi</i>
UFRS 10	<i>Konsolide Finansal Tablolar</i>
UFRS 11	<i>Müşterek Anlaşmalar</i>
UFRS 12	<i>Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar</i>
UFRS 13	<i>Gerçeğe Uygun Değer Ölçümleri</i>
UFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Sunum – Finansal Varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi</i>
UFRS 10, UFRS 11 ve UFRS 12 (Değişiklikler)	<i>Konsolide Finansal Tablolar, Müşterek Anlaşmalar ve Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar: Geçiş Kuralları</i>
UMS 27 (2011)	<i>Bireysel Finansal Tablolar</i>
UMS 28 (2011)	<i>İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar</i>

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm raporlaması

Şirket 30 Eylül 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla Türkiye içinde tek bir raporlanabilir bölümde ve emeklilik ile hayat ve ferdi kaza branşlarında faaliyetlerini sürdürmekte olup halka açık olmadığı için ayrıca bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı para karşılıkları

Şirket, bir yabancı para işlemi 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, oluştuğu dönemde kar veya zarar hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihleri 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 2013	TL / ABD Doları	TL / Avro	TL / GBP
Döviz alış kuru	2.0342	2.7484	3.2665
Döviz efektif satış kuru	2.0409	2.7574	3.2884
31 Aralık 2012	TL / ABD Doları	TL / Avro	TL / GBP
Döviz alış kuru	1.7826	2.3517	2.8708
Döviz efektif satış kuru	1.7939	2.3665	2.8901

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar TMSK'nın TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzenlenmiştir.

Bütün maddi 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.

30 Eylül 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla, 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
Motorlu taşıtlar	5 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 taşıdıkları değer, geri kazanılabilir tutarı aştığında değer düşüklüğü karşılık gideri gelir tablosunda yansıtılır. Geri kazanılabilir tutar, varlığın net satış fiyatı ve kullanım değerinden yüksek olanıdır.

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar TMSK'nın 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 programlarından oluşmakta olup, doğrusal amortisman yöntemine göre ilgili kıymetin tahmini ekonomik ömrü (3 yıl) üzerinden itfa edilmektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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 2013 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 (a) kredi ve alacak, (b) vadesine kadar elde tutulacak yatırım veya (c) gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmayan türev olmayan finansal varlıklardır.

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 İstanbul Menkul Kıymetler Borsası tarafından (Borsa İstanbul) yayımlanan 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 değeri arasındaki farklar özsermaye altında finansal varlıkların değerlendirilmesi hesabında izlenmektedir.

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

ii) Yabancı para Eurobond'lar:

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 tarihleri itibarıyla açıklamış olduğu kurlar ile değerlemeye tabi tutmaktadır. Eurobond'lar bilanço tarihlerindeki Reuters ekranında saat 15:15 - 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 değerlendirilmesi 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) 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 alım 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. Alım satım amaçlı finansal yatırıma ilişkin tüm gerçekleşmiş ve gerçekleşmemiş kar ve zararlar ilgili dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 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)

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.

c) Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar:

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

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 tarihlerindeki 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 tarihleri itibarıyla açıklamış olduğu kurları ile değerlemeye tabi tutmaktadır. Eurobond'lar bilanço tarihindeki Reuters ekranında 15:15 - 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 eurobondlardan dolayı oluşan kur farkı geliri ve giderini ilişikteki gelir tablolarında teknik gelir ve gider hesaplarında muhasebeleştirmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Cari olmayan diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihleri itibariyle 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 sınıflanmadığı 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 2013 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 Kanununun 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 araçlarına 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 yada kişinin ayrılması, başka şirkete aktarılmasıyla da borçlandırılarak hesap kapatılır.

Cari olmayan borçlar içerisinde sınıflanan “Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar” katılımcılara borçlardan oluşmaktadır. Şirketin 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 bildirimini şirkete 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 2013 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 tarihleri 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 47.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

2.10 Türev finansal araçlar

Raporlama dönemi itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır. Şirket yabancı para swap sözleşmeleri, finansal tablolarında piyasa değerinden taşımaktadır. Şirket yabancı para swap sözleşmelerinin piyasa değerini hesaplamak için dönem sonu piyasa kur ve faiz oranlarını kullanmaktadır. TMS 39 (Finansal araçlar: Kayda Alma ve Ölçüm)'a göre alım satım amaçlı sınıflandırıp rayiç değer değişiklikleri gelir tablosuna yansıtır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 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 2013	30 Eylül 2012
Kasa	1,674	2,206
Bankalar	246,035,344	230,066,571
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	80,802,097	56,037,731
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	326,839,116	286,106,508
Faiz tahakkuku	(743,532)	(4,921,510)
Vadesi 3 ayı aşan vadeli mevduatlar	-	-
Toplam	326,095,584	281,184,998

Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar bilanço tarihleri itibariyle onaylanmış 1 ila 31 gün süreyle banka tarafından bloke edilmiş kredi kartı alacaklarından oluşmaktadır.

2.13 Sermaye

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın adı	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	Pay oranı	Pay tutarı	Pay oranı	Pay tutarı
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. (Sabancı Holding)	49.83	17,830,355	49.83	17,830,354
Aviva Europe SE	49.83	17,830,355	49.83	17,830,354
Diğer	0.33	118,488	0.34	118,489
Nominal sermaye	100	35,779,197	100.00	35,779,197
Sermaye düzeltmesi olumlu farkları		16,192,783		16,192,783
Ödenmiş sermaye		51,971,980		51,971,980

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle Şirket'in sermayesi birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0.01 TL) olan 3,577,919,700 adet hisseden oluşmaktadır.

Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir ve imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 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

TFRS 4'e göre sigorta sözleşmesi; gelecekteki kesin olmayan bir olayın (sigorta konusu olay) sigortalıyı olumsuz bir şekilde etkilemesi halinde sigortalıya tazminat ödemeyi kabul ederek bir tarafın (sigortacı) diğer taraftan (sigortalı) önemli bir sigorta riskini kabul ettiği sözleşme olarak tanımlanmaktadır.

Finansal garanti sözleşmesi ise, ihraç edene, belirli bir borçlunun bir borçlanma aracının orijinal veya tadil edilmiş koşullarıyla uyumlu vadesi gelmiş ödemelerini yapamaması nedeniyle zarar sahibine oluşan zararı karşılamak için belirli ödemeleri yapmasını zorunlu kılan bir sözleşme olarak ifade edilmektedir.

Finansal risk, TFRS 4'te, değişkeni sözleşmenin taraflarından birine özgü olmayan finansal olmayan bir değişken durumunda; belirli bir faiz oranı, finansal araç fiyatı, mal fiyatı, döviz kuru, faiz veya fiyat endeksleri, kredi notu veya kredi endeksi veya diğer değişkenlerin bir veya daha fazlasındaki gelecekte olası bir değişiklik riski olarak tanımlanmıştır.

Buna göre, sigorta sözleşmeleri sigorta riskinin yanı sıra finansal riski yani piyasa fiyatlarındaki değişimi de içerebilir.

Şirket'in yazılan bazı poliçeleri (birikimli hayat poliçeleri) sigorta riskinin yanında finansal getiri de içermekte ve dolayısıyla finansal risk de taşımaktadır. Ancak, bu sözleşmeler de sigorta sözleşmesi olarak tanımlanmakta ve bu kapsamda muhasebeleştirilmektedir.

Tek başına finansal risk taşıyan sözleşmeler Şirket portföyünde yer almadığından ve sözleşmeler önemli sigorta riski taşıdığından sigorta sözleşmesi kapsamındadır.

Yatırım sözleşmeleri

Şirket'in birikimli hayat ürünleri ile bireysel emeklilik sözleşmeleri yukarıdaki tanım çerçevesinde yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılmıştır. Birikimli hayat ürünlerinde, poliçe sahiplerinden alınan primlerin tamamı mevcut düzenlemeler çerçevesinde gelir olarak muhasebeleştirilmekte, primin poliçe sahibi adına birikime yönlendirilen kısmı finansal tablolarda hayat matematik karşılıkları hesabı altında yükümlülük olarak gösterilmek suretiyle giderleştirilmektedir. 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.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Yoktur.

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Yoktur.

2.17 Borçlar

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülükler:

- başka bir işletmeye nakit veya bir başka finansal varlık vermeyi öngören, veya
- işletmenin bir başka işletmeyle finansal araçlarını, işletmenin aleyhinde olacak şekilde karşılıklı olarak değiştirmesini öngören sözleşmeye dayalı yükümlülüklerdir.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla alınan kısa vadeli TL krediler faizsiz vergi spot kredisinden oluşmaktadır ve itfa edilmiş değerlerinden taşınmaktadır.

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

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

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.

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 yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Ertelemiş vergi (devamı)

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.

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

(a) Tanımlanmış fayda planı :

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 2013 tarihi itibarıyla, 3,254.44 TL (31 Aralık 2012: 3,034 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 sonu itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%4.5	%4.5
İskonto oranı	%8	%8

(b) Tanımlanmış katkı planı :

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

(c) İzin karşılığı

Söz konusu karşılık bilanço tarihleri itibari ile hak edilmiş ancak kullanılmamış izinler için hesaplanmakta olup kısa vadeli yükümlülükler hesabında gösterilmiştir.

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

TMS 37 uyarınca karşılıklar ancak ve ancak Şirket'in geçmişten gelen ve halen devam etmekte olan bir yükümlülüğü (yasal ya da yapısal) varsa ve bu yükümlülük sebebiyle işletmeye ekonomik çıkar sağlayan kaynakların elden çıkması olasılığı mevcutsa ve gerçekleşecek yükümlülüğün miktarı güvenilir bir şekilde tahmin edilebiliyorsa kayıtlara alınmaktadır. Paranın zaman içindeki değer kaybı önem kazandığında, karşılıklar paranın zaman değerini (ve uygun ise yükümlülüğe özel riskleri) yansıtan cari piyasa tahminlerinin vergi öncesi oranı ile gelecekteki nakit akımlarının iskonto edilmesi sonucu hesaplanmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar (devamı)

Şarta bağlı yükümlülükler, kaynak aktarımını gerektiren durum yüksek bir olasılık taşıyor ise finansal tablolarda yansıtılmayıp dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı varlıklar ise finansal tablolara yansıtılmayıp ekonomik getiri yaratma ihtimali yüksek olduğu takdirde dipnotlarda açıklanır.

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 yayımlanıp 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.

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 sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında 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 Yönetmeliğinde üretime bağlı olarak tahakkukun yapılması kaydıyla aracılara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, üretim gider payları ile bölüşmesiz 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 2013 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 46,308,235 TL dir (31 Aralık 2012 – 42,506,691 TL).

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 947,485 TL (31 Aralık 2012- 978,810 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına kaydedilmiştir. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon gideri tutarı ise 15,344,006 TL (31 Aralık 2012 - 14,606,922 TL) olup ertelenmiş üretim giderleri hesabına kaydedilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereğince, sigorta sözleşmesinin süresi boyunca üstlenilen risk düzeyi ile kazanılan primlerin zamana bağlı dağılımının uyumlu olmadığı kabul edilen sigorta branşlarında, ayrıca kazanılmamış primler karşılığının şirketin taşıdığı risk ve beklenen masraf düzeyine göre yetersiz kalması halinde ayrılmaktadır.

Şirketler devam eden riskler karşılığı ayırırken, yürürlükte bulunan ve kazanılmamış primler karşılığı ayrılan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olması ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde Teknik Karşılıklar Yönetmeliğinde ifade edilen yeterlilik testini yapmak zorundadır.

Yapılan yeterlilik testi sonucunda Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ayırması gereken devam eden riskler karşılığı doğmamıştır.

Muallak hasar ve tazminat karşılığı

Dönem sonu itibarıyla Şirket'e bildirim yapılmış ve değerlendirme safhasında olup bedeli ödenmemiş hasar dosyalarıyla ilgili tüm yükümlülükler için ayrılan karşılıktır. Muallak hasarlar, gelir tablosunda hayat dışı ve hayat teknik giderler altında Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim hesabında reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak yansıtılmaktadır.

Şirket ayrıca, Hazine Müsteşarlığı'nın sigortacılık mevzuatı ve teknik karşılıklar yönetmeliğine göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için muallak hasar karşılığı ayırmaktadır. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için muallak hasar karşılığı önceki dönemlerde gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin yönetmelikle belirlenen yöntemlere bağlı hayat ve ferdi kaza branşları için ayrı ayrı hesaplanır.

Hayat branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat tutarlarının hesaplanması 2010/14 sayılı "Hayat Branşına İlişkin Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Hesaplama Esaslarına İlişkin Genelge" uyarınca hesap dönemi sonu tazminatlar son 12 ayı kapsayacak şekilde ana teminat ve ek teminat bazında ayrılmı olarak dikkate alınır. Bu tarihlerden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilir. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, sigorta ve reasürans şirketlerinin 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 dikkate alınır. Yıllar itibarıyla, teminat bazında, yıllık ortalama teminatın bulunmasında; IBNR genelgesi çerçevesinde, 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.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Muallak hasar ve tazminat karşılığı (devamı)

Ferdi Kaza branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat tutarları 2010/12 sayılı “Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge” uyarınca gerçekleşen hasarlar (muallak ve ödenen hasarlar toplamı) üzerinden hesaplanmaktadır. Şirketin büyük hasar eliminasyon yöntemine konu olacak büyük hasarı bulunmamaktadır. Ferdi Kaza branşı için yapılan hesaplama sonucunda Hasar-Prim yöntemi seçilmiş ve 2011/10 sayılı genelgede belirtildiği gibi 2013 yılı 3.çeyrek sonunda hesaplanan tutarın %100’ü finansal tablolara yansıtılmıştır. Şirket 2011/23 numaralı genelge gereği dava sürecinde olan dosyalar için muallak tazminat karşılığında indirim uygulamamıştır.

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için ayrılmış olan muallak hasar karşılığının 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 9,001,551 TL (31 Aralık 2012 – 7,391,250 TL) olup, Hayat Branşı için net 6,399,357 TL (31 Aralık 2012 – 4,576,068 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 2,602,194 TL (31 Aralık 2012 – 2,815,182 TL)’dir.

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 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları aktüer tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 30 Eylül 2013 tarihinde 358,355,418 TL dir (31 Aralık 2012 - 381,222,270 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 2013 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.

Vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında vefat net priminin %11'i deprem primi kabul ederek bu tutarların %12'si oranında karşılık ayrılmaktadır.

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 8,656,449 TL (31 Aralık 2012 - 6,522,503 TL) olup, net tutar 8,178,443 TL dir (31 Aralık 2012 - 6,144,489 TL).

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

Yazılan primler, yıl içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra, geçmiş yıllarda tanzim edilen birikimli hayat poliçelerinin taksitlerinden iptaller indirildikten sonra kalan tutarlardan oluşmaktadır. Yıllık poliçeler tahakkuk esasına göre, birimden birikimli poliçeler ise tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Şirket'in diğer fonlarında yazılan birikimli hayat poliçeleri de tahakkuk 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 muhasebeleştirilmektedir. 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. BES sistemi ile ilgili ödenen komisyonlar rapor dönemi itibarıyla ertelemeye konu edilmemiştir.

Faiz geliri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Temettü geliri

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

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

Fon Toplam Gider Kesintisi

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 paylaşılmaktadır. 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 fonun 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.

Yönetim gider kesintisi gelirleri

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 yönetmelik'in 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.

Giriş aidatı gelirleri

9 Kasım 2012 Tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelik'in 20. Maddesi gereği, bireysel emeklilik sistemine ilk defa katılması sırasında veya farklı bir şirkette ilk defa emeklilik sözleşmesi akdetmesi halinde Şirket'e ödemesi gereken tutardır. Katılımcıdan veya sponsor kuruluştan, teklifin imzalandığı veya mesafeli satışta teklifin onaylandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücret tutarı dikkate alınarak bu maddede belirtilen esaslar dahilinde giriş aidatı alınmaktadır.

Giriş aidatı peşin ya da aktarım veya sistemden çıkış tarihine ertelenmiş olarak tahsil edilir. Giriş aidatının peşin olarak alınan kısmı, teklifin imzalandığı veya onaylandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin yüzde onunu aşmaz. Peşin ve ertelenmiş olarak alınan giriş aidatlarının toplamı teklifin imzalandığı veya onaylandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin;

- Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yıl içinde şirketten ayrılanlar için yüzde yetmiş beşi,
- Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yılını dolduran sözleşmelerden altı yıldan önce şirketten ayrılanlar için yüzde ellisi
- Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren altı yılını dolduran sözleşmelerden on yıldan önce şirketten ayrılanlar için yüzde yirmi beşini aşmaz.

Ertelenen giriş aidatları, sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren sözleşmede tanımlı koşullar çerçevesinde çıkış ve aktarım anında tahsil edilebilmekte ve gelir yazılmaktadır. Peşin veya taksitli tahsil edilen giriş aidatları sözleşmenin kurulduğu ve katılımcının sisteme girdiği tarihte tahakkuk ettirilmekte ve gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

Katılımcının vefatı veya sürekli işgöremez hale gelmesi ya da emeklilik nedeniyle bireysel emeklilik sisteminden çıkması durumunda giriş aidatı alınmaz. Söz konusu hesap ilişikteki gelir tablosunda emeklilik teknik gelir-giriş aidatı gelirleri hesabında gösterilmektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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.

2.23 Kar payı dağıtımı

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç, hissedarlara dağıtılabilecek net dönem karının yıl içindeki hisselerin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesiyle hesaplanır. Dönem içerisinde içsel kaynaklardan sermaye arttırımı yapılması halinde hisse adedinin ağırlıklı ortalaması hesaplanırken yeni bulunan değerlerin sunulan en erken dönem başı itibarıyla geçerli olduğu kabul edilir.

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.

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 2013 ve 31 Aralık 2012 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.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

2.26 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 tarihleri 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 gerçekleştikleri dönemde gelir tablolarına yansıtılmaktadır. 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 tarihlerinde 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 varolan ancak cari ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememesi 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 zararlarından 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 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

Risk ve iç kontrol yönetimi ve risk faktörleri

Risk ve İç Kontrol Grup Yönetimi, faaliyetlerini “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin İç Sistemlerine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yürütmektedir.

Risk yönetimi ve İç Kontrol faaliyetleri aracılığıyla;

- Yasal yükümlülükler ve şirket Risk Yönetim Politikalarına ve Standartlarına uyumun sağlanması,
- Maruz kalınan tüm yapısal risklerin tespiti ve risk kabul kriterlerinin oluşturulması,
- Bu risklere uygun iç kontrol mekanizmaları ile aksiyonların tasarlanması ve uygulamaya konması ile söz konusu risklerin şeffaf biçimde raporlanması,

konularında Yönetim Kurulu’na güvence verilmesi hedeflenmektedir.

Risk yönetimi, Şirket’in hedeflerini gerçekleştirme sürecinde olumsuz sonuçlar yaratabilecek durumlardan korunmayı sağlayan temel yaklaşımdır. Yönetim anlayışının kararalma süreçleriyle risk esaslı bir yaklaşım içinde etkileşmesi, kaynakların verimli kullanılmasını ve böylece müşterilerimiz ve hissedarlarımız dahil tüm iş ortaklarımızın beklentilerini en üst düzeyde karşılamamızı sağlamaktadır. Üçlü savunma hattı adı verilen bu yaklaşımda, sorumluluk ve yetki paylaşımı aşağıdaki tabloda yansıtılmıştır:

	Sorumlular	Yetki ve görevler
1. Savunma Hattı	Şirket Yönetimi	Risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, etkin bir şekilde yönetilmesi ve raporlanması, Şirket Politikalarına uyumun sağlanması. Etkin İç kontrol sisteminin kurulması ve yürütülmesinin sağlanması.
2. Savunma Hattı	Risk Yönetimi ve İç Kontrol, Hukuk	Risklerin tespiti, değerlendirilmesi, yönetilmesi ve raporlanması konusunda Şirket yönetimine destek sağlanması, Şirket Politikalarına uyumu ve buna aykırılıkların düzeltilmesinin gözetimi, kısaca, AvivaSA Risk Yönetim Modelinin işletilmesine destek sağlanması. İç Kontrol yapısı ile Şirket varlıklarının korunduğu, faaliyetlerinin etkin ve verimli bir şekilde Kanunlara ve ilgili diğer mevzuatlara, şirket içi politikalar ile kurallara ve sigortacılık teamüllerine uygun olarak yürütüldüğü, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilir bir şekilde çalıştığı, bütünlüğü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliği konularında kabul edilebilir güvence sağlanması.
3. Savunma Hattı	İç Denetim	Yasal mevzuat gereği yapılacak denetimlerde Şirket’in risk yönetimi ve iç kontrol ortamının etkinliği konusunda tarafsız ve bağımsız bir gözle Yönetim Kurulu’na güvence sağlanması.

Şirket’in karşı karşıya bulunduğu riskler, AvivaSA Risk Modeli çerçevesinde üst yönetim tarafından belirlenmekte ve değerlendirilmektedir. Bu değerlendirmede risklerin gerçekleşme olasılıkları ve ortaya çıkarabilecekleri etkiler dikkate alınmaktadır. Riskler ve buna yönelik risk yönetim eylemleri (iç kontroller ve aksiyonlar) sıkı bir izleme altındadır.

Risk Yönetimi Bölümü, AvivaSA’nın maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, risklerin risk iştahı çerçevesinde belirlenen limitlerde kalmasına yönelik aksiyonların alınmasının sağlanması ve raporlanmasına yönelik faaliyetlerde bulunur. Ayrıca, 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve ilgili yönetmeliklerin uygulanmasında, uyum birimi olarak da sorumludur.

Risk ve İç Kontrol Grup Yönetimi Yasal Düzenlemeler Komitesi’ne başkanlık ederek şirketteki mevzuat çalışmalarını izlemekte ve yönlendirmektedir. Komitede şirketin her fonksiyonundan ilgili kişiler görev almaktadır. Komite Yönetim Komitesine raporlamaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Risk yönetimi faaliyetleri, Risk ve İç Kontrol Grup Yöneticiliği koordinasyonunda, Yönetim Kurulunun çatısı altında yer alan ve şirketin icra faaliyetlerini yürüten Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmektedir. Yönetim Komitesi risk faaliyetlerini kendine bağlı olan ve yine kendi üyeleri tarafından temsil edilen Operasyonel Risk Komitesi'nde aylık olarak değerlendirmekte ve raporlanmasını sağlamaktadır.

Risk ve İç Kontrol Grup Yönetimi Operasyonel Risk Komitesinden çıkan veriler ışığında Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesine raporlama yapmaktadır.

Risk ve İç Kontrol Grubu Yönetimi altında faaliyet göstermekte olan AvivaSA İç Kontrol Birimi faaliyetlerini yürütürken aşağıda belirlenen başlıklarda katkı yaratmayı amaçlar:

- AvivaSA bünyesinde güçlü ve etkin iç kontrol bilincinin oluşturulması
- İç kontrol süreç ve uygulamalarının optimum etkinlik ve maliyet verimliliğinde işlemesi için sürekli iyileştirilmesi
- AvivaSA bünyesinde iç kontrol ve gözetim ile ilgili en iyi uygulamanın paylaşılması

İç Kontrol Birimi, Şirket içinde etkin bir iç kontrol ortamını sağlamak üzere kendi yönetim el kitabına ve uygulama metodolojisine uygun olarak çalışmakta ve Genel Müdüre raporlamaktadır.

İç kontrol faaliyetleri şirket fonksiyonlarının temel sorumluluklarındandır. Şirket birinci savunma hattını oluşturan şirket yönetimi Şirket içinde kendi süreçleri ile ilgili olarak şirket varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Kanunlara ve ilgili diğer mevzuatlara, şirket içi politikalar ile kurallara ve sigortacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlayacak iç kontrol noktalarını belirleyip, kontrollerin etkin bir şekilde çalışmasını sağlamaktan sorumludur. İç Kontrol Birimi faaliyetlerinin birincil kapsamı AvivaSA'nın birinci savunma hattında işleyen iç kontrol önlem ve süreçlerinin yeterliliğinin ve etkinliğinin incelenerek değerlendirilmesi ve üst yönetime raporlanmasıdır. Kontrollerin düzenli olarak yerine getirilmesi ve gerekli düzeltici faaliyetlerin alınması fonksiyonlar tarafından gerçekleştirilir; Risk Yönetimi ve İç Kontrol tarafından izlenir; İç Denetim tarafından denetlenir.

Risk izleme, değerlendirme ve yönetim faaliyetleri ile iç kontrol faaliyetlerini içeren raporlar, Yönetim Kurulu Risk ve Denetim Komitelerine düzenli aralıklarla sunulmaktadır.

İç Denetim tarafından yapılan risk yönetimi ve iç kontrol denetimlerinin temel amacı ise risk ve iç kontrol yönetiminin ikinci savunma hattı olarak görevlerini yerine getirip getirmediğinin incelenmesi, gerekli düzeltmelerin yapılmasının sağlanmasıdır.

Risk Yönetimi Politikaları

Risk Yönetimi Politikaları, risk yönetimi sistemi ve süreçlerine ilişkin temel ilke ve standartları belirlemektedir. Politikalar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta ve yapılacak değişikliklerde yine Yönetim Kurulu'nun onayı gerekmektedir.

Şirket genelinde uygulanacak risk yönetimi ilke ve standartlarının belirlenmesi, faaliyet koşullarındaki değişimlere bağlı olarak risk politikalarının güncellenmesi, etkin risk yönetimi sistem ve süreçlerinin tesis edilerek işletilmesi, Şirket'in risklilik düzeyinin izlenmesi, risk limitlerinin tesis edilmesi, bu limitler karşısındaki durumun kontrol edilmesi ve gerekli tedbirlerin uygulamaya konulması nihai olarak Şirket Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır.

AvivaSA Risk Yönetim Modeli, altı politika ve bu politikalara bağlı olmak üzere yirmi iş standartından oluşmaktadır. AvivaSA risk yönetim sürecinde tutarlı ve kontrollü iş süreçlerinin öneminin farkındadır. Bu sebeple, her politika ilgili iş süreçlerinde etkinliği en üst seviyede sağlamaya yönelik iş standartlarıyla desteklenir. İş standartlarının çoğunluğu birinci savunma hattının sorumluluğundadır. Şirket dahilinde her standartın bir sorumlusu bulunur, iş standartları yılda en az bir kez gözden geçirilir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Risk Yönetimi Politikaları (devamı)

Uygulanmakta olan risk modeli, hayat ve emeklilik sektöründe faaliyet gösteren şirketin yapısal risklerini, bu risklere özgü ölçülebilir verileri, risk etmenlerini, bu risklerin şirket tarafından hangi sınırlara kadar kabul edilebileceğini ve nasıl yönetileceğini ortaya koymaktadır. Risk Yönetim

Politikaları, Şirket'in finansal, operasyonel ve itibari kayıp risklerini en etkin biçimde nasıl yönetebileceğini açıklayan pratik rehberlerdir.

Risk limitlerinin belirlenmesinde risk ölçüm sonuçları ve Şirket'in risk iştahı temel unsurlar olarak dikkate alınmaktadır. Risk limitlerinden ayrı olarak risklilik düzeyini olumsuz yönde etkileyecek gelişme ve oluşumlara ait göstergeler erken uyarı sinyali olarak belirlenmekte ve izlenmektedir.

Şirket'in karşılaştığı belli başlı riskler, Sigortalama Riski, Piyasa Riski ve Kredi Riskidir.

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. Sigortalama Riski yönetimi ve izleme sürecine yönelik yapılan belli başlı analizler aşağıdakilerden oluşmaktadır:

- Ürün bazında karlılık analizi
- Hasar prim oranları
- İptal, iştirah, vefat tutar ve oranları
- NBC (New Business Contributions) yeni iş karı / katkısı, PVNBP (Present value of new business premiums) yeni iş kaynaklı primlerin bugünkü değeri, EEV (European Embedded Value) aktüeryal gerçek değer hesaplamaları

Şirket bu analizleri hasar/prim dengesini yönetmek, yükümlülüklerini doğru belirlemek ve bu yükümlülükleri karşılayacak yeterli karşılıkların bulunduğundan emin olmak amacıyla yapmaktadır. Şirket'in branş bazında sigorta riski aşağıdaki gibidir:

a) Hayat branşı

Kısa dönem

Hayat Sigortası (TL, ABD Doları, Avro),
Koruma Sigortası (ABD Doları),
Ciddi Sağlık Riski Sigortası (ABD Doları),

Bu sigorta türlerinde hem bireysel hem de grup sözleşmeleri yapılmaktadır.

Uzun dönem

Koruma Sigortaları (TL, ABD Doları),
Kredi Hayat (TL, ABD Doları),
Birikimli Hayat Sigortaları (TL, ABD Doları, Avro),
Bu sigorta türlerinde hem bireysel hem de grup sözleşmeleri yapılmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

b) Ferdi kaza branşı

Kaza sonucu ölüm sigortaları bireysel ya da grup sözleşmeleri olarak sunulmaktadır.

Hayat ve kaza sigortaları için riskler, ölümlülük oranları, hastalık oranları, devamlılık riski ve yatırım riski olarak özetlenebilir.

Bu riskleri yönetmekteki en önemli unsur reasürans anlaşmaları ve underwriting yapılmasıdır. Bazı hayat sigortası sözleşmelerinde garanti edilen minimum faizi karşılamak için ise ayrılan rezervler risksiz olan hazine bonusu ve devlet tahvillerinde değerlendirilmektedir.

Birikimli poliçelerde garanti edilen faiz oranı TL poliçeleri için %6, ABD Doları poliçeleri için ise %2'dir.

Diğer poliçelerde garanti edilen faiz oranı TL poliçeleri için %9, döviz poliçeleri için %2.5'dur.

2012 yılı için dağıtılan kar payı oranları ise aşağıdaki tabloda verilmiştir:

2012 Kar payları	
TL (birim esaslı)	%8.33
ABD Doları (birim esaslı)	%6.33
TL (diğer)	%9.51
ABD Doları (diğer)	%6.48
Avro (diğer)	%4.79

c) Emeklilik branşı

Bireysel emeklilik tasarruf planları sunulmaktadır. Emeklilik sözleşmeleri üzerindeki yatırım riski katılımcılardadır. Katılımcılar kendi yatırım tercihlerine göre fonlarını değerlendirmektedirler. Bu branşın Şirket üzerindeki riski ise sözleşmelerin devamlılık riskidir.

Sigorta riskinin yönetimi

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

TFRS'ye göre sigorta riski, finansal riskten başka sigortalıdan sigortacıya devredilen risk olarak tanımlanmaktadır. Devredilen risk gelecekteki belirsiz bir olaydır. 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 2013 ve 31 Aralık 2012 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 2013	31 Aralık 2012
Hayat	% 15	% 12
Ferdi kaza	% 13	% 13

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, risk teminatı bazında toplam riskin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir.

30 Eylül 2013						
Hayat						
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik
%2.76	%0.53	%1.46	%1.05	2.80	%0.09	%0,02
Ferdi kaza						
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Kaza sonucu tedavi masrafları			
-	%0.15	%0.22	-			
31 Aralık 2012						
Hayat						
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli hastalıklar	Toplu Taşıma	
%2.81	%0.52	%1.75	%1.32	%2.94	%0.07	
Ferdi kaza						
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Kaza sonucu tedavi masrafları			
-	%0.15	%0.21	-			

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 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde dokuz adet bölüsmeli reasürans anlaşması bulunmaktadır. Bu reasürans anlaşmaları sonucunda Şirket, 2013 yılında yazılan hayat ve ferdi kaza poliçelerinin konservasyon tutarlarını vefat, kaza ve maluliyet ek teminatlar için 150,000 TL, 100,000 ABD Doları ve 75,000 Avro olarak belirlemiştir (31 Aralık 2012 - 150,000 TL, 100,000 ABD Doları ve 75,000 Avro). Tehlikeli Hastalık Ek Teminatı için ise bu limitlere kadar %50 konservasyon tutulmaktadır (31 Aralık 2012 - %50). İstem dışı İşsizlik Ek Teminatın tamamı reasüröre devredilmektedir.

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

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 2013	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	29,715,631,350	1,351,557,000	28,364,074,351
Ferdi kaza	27,072,322,691	99,681,904	26,972,640,787
Toplam	56,787,954,041	1,451,238,904	55,336,715,138

31 Aralık 2012	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	23,743,593,952	1,187,729,863	22,555,864,089
Ferdi kaza	27,725,569,588	99,467,067	27,626,102,521
Toplam	51,469,163,540	1,287,196,930	50,181,966,610

Şirketin 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerindeki brüt muallak hasar rakamları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Muallak hasar	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Hayat	31,361,608	23,415,322
Ferdi kaza	6,210,095	5,998,737
Toplam	37,571,703	29,414,059

Sigortacılık mevzuatı Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, ayrılan karşılıklar ve bu karşılıkların 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihli bilançolara etkileri aşağıda sunulmuştur:

- Devam eden riskler karşılığı:

Yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığında fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde ayrılan karşılıktır.

30 Eylül 2013 bilançosuna etkisi: Hayat ve ferdi kaza branşında beklenen net hasar prim oranı yönetmelikte belirtilen %95 oranını aşmadığı için karşılık ayrılmamıştır (31 Aralık 2012- %95'i aşmadığı için ayrılmamıştır).

- Kazanılmamış primler karşılığı

Kazanılmamış Primler Karşılığı, brüt prim üzerinden hesaplanmaktadır. Birikimli hayat sigortalarında ise brüt priminden birikim primi düşmektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

30 Eylül 2013 tarihinde hesaplanan brüt kazanılmamış primler karşılığı tutarı hayat branşı için 29,992,806 TL (31 Aralık 2012 – 26,232,138 TL), ferdi kaza branşı için ise 16,315,429 TL (31 Aralık 2012 – 16,274,554 TL) olarak hesaplanmıştır.

- Dengeleme karşılığı

Takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için ayrılan karşılıktır.

30 Eylül 2013 Bilançosuna Etkisi: Hayat branşı için brüt 6,706,035 TL (31 Aralık 2012 – 4,891,363 TL), ferdi kaza branşı için ise brüt 1,950,414 TL (31 Aralık 2012 - 1,631,140 TL) olmak üzere toplam olarak brüt 8,656,449 TL (31 Aralık 2012 - 6,522,503 TL) dengeleme karşılığı tutarı ayrılmıştır.

- Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri (IBNR)

Şirket IBNR hesaplamasını sigorta branşlarına ilişkin 2007/1 sayılı Tebliğ ile belirlenen branş ayırımına göre yapmaktadır. Buna göre hayat branşı için 2010/14 sayılı Hayat Branşına İlişkin Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Hesaplama Esaslarına İlişkin Genelge'ye ve Ferdi Kaza Branşı için 2010/12 sayılı Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge'ye göre hesaplama yapılmaktadır. Yürürlükte olan reasürans anlaşmaları koşullarına göre hesaplanan reasürör payları düşülerek, net IBNR ve AZMM reasürör payı olarak ayrılmaktadır.

30 Eylül 2013 Bilançosuna Etkisi: Hayat branşı için net 6,399,357 TL (31 Aralık 2012 – 4,576,068 TL) ve ferdi kaza branşı için ise net 2,602,194 TL (31 Aralık 2012 – 2,815,182 TL) olmak üzere toplam olarak net 9,001,551 TL (31 Aralık 2012 – 7,391,250 TL) IBNR karşılığı tutarı ayrılmıştır.

Finansal risk yönetimi

Şirket'in kullandığı belli başlı finansal araçlar, nakit, vadeli banka mevduatları, devlet tahvilleri, hazine bonoları, özel sektör tahvilleri ve Eurobondlardır. 30 Eylül 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle takip edilen finansal varlıkların tümü 1.seviye finansal varlıklardır. Şirket kullandığı finansal araçlar ve sigorta sözleşmesi yükümlülükleri dolayısıyla çeşitli finansal risklerle karşı karşıya kalmaktadır. Kullanılan araçlardan kaynaklanan riskler piyasa riski, likidite riski ve kredi riskidir. Şirket yönetimi bu riskleri aşağıda belirtildiği gibi yönetmektedir.

a) Piyasa riski

Şirket'in sahip olduğu varlıkların değerinde faiz riski, hisse senedi fiyatları, döviz riski dalgalanmaları nedeniyle oluşabilecek zarar riskini ifade eder.

Şirket'in Serbest ve Sigortalılara ait fonları Yönetim Kurulu tarafından belirlenen yatırım stratejisi çerçevesinde yönetilmektedir. Piyasa riski haftalık İcra Komitesi ve yatırım komitesi toplantılarında izlenmektedir.

Piyasa riskinin izlenmesi sürecinde likidite riski hazırlanan nakit akış projeksiyon çalışmaları ile izlenmektedir.

i) Kur riski

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %10'luk değer artışının/azalışının özsermaye üzerindeki etkisi (265,762) TL'dir.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla :

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
% 10	(3,762,466)	(428,824)	372
-% 10	3,762,466	428,824	(372)

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %10'luk değer artışının/azalışının özsermaye üzerindeki etkisi 152,189 TL'dir.

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
% 10	1,810,134	151,252	(79,945)
-% 10	(1,810,134)	(151,252)	79,945

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

ii) Faiz riski

Faiz riski piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan kaynaklanan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki ya da gelecek nakit akışlarındaki değişiklikleri ifade eder. Faiz riski, Şirket tarafından piyasa bilgilerinin incelenmesi ve uygun değerlendirme metodları vasıtasıyla yakından takip edilmektedir.

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 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 iskонтolanmasıdır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla :

Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5	(12,999,734)	(6,418,020)	(47,455)
-%5	11,721,821	5,557,592	37,422

Alım satım amaçlı finansal varlık (sermayedar) Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	Gelir/Gider etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5	(1,405,299)	-	-
-%5	1,527,686	-	-

Satılmaya hazır finansal varlıklar Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	(10,650,317)	(6,053,765)	(47,455)
%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	(944,117)	(364,255)	-
-%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	9,376,440	5,257,193	37,422
-%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	817,694	300,399	-

(*) ABD Doları ve Avro portföy için %0.5 puanlık değişime göre faiz riski hesaplanmıştır.

(**) Tutarlar ilgili para birimi cinsinden belirtilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla :

Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5	(11,211,892)	(2,678,728)	(61,718)
-%5	10,324,779	2,224,698	47,804

Alım satım amaçlı finansal varlık (sermayedar) Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	Gelir/Gider etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5	(700,467)	-	-
-%5	765,939	-	-

Satılmaya hazır finansal varlıklar Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	(6,763,875)	(2,603,073)	(61,718)
%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	(3,747,550)	(75,654)	-
-%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	6,260,996	2,158,396	47,804
-%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	3,297,844	66,302	-

(*) ABD Doları ve Avro portföy için %1 puanlık değişime göre faiz riski hesaplanmıştır.

(**) Tutarlar ilgili para birimi cinsinden belirtilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

b) Kredi riski

Şirket'in ilişkide bulunduğu üçüncü tarafların, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememelerinden dolayı Şirket'in karşılaştığı durumu ifade eder. Şüpheli alacaklar ile ilgili bilgi dipnot 12'de açıklanmıştır.

Şirket'in kredi riski yönetim süreci temelde reasürör şirketlerin belirlenmesi aşamasında ele alınmaktadır. Reasürans plasmanları kredibilitesi kontrol edilen reasürörler tarafından karşılanmakta, yapılan anlaşmalar Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Şirket'in finansal araçları içinde yer alan finansal varlıkları ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetleri ve Türkiye'de yerleşik bankalardaki mevduatlardan oluşmaktadır ve bu yatırımlar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir. Şirket'in finansal araçları ile ilgili bilgiler dipnot 11'de açıklanmıştır.

c) Likidite riski

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

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

Şirket'in 30 Eylül 2013 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 yıl 3 yıl	3 yıl uzun	Toplam
Finansal borçlar	-	1,317,771	-	-	-	-	1,317,771
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	58,608	5,283,119	-	-	-	-	5,341,727
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	79,486,568	12,495,188	-	-	-	-	91,981,756
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	80,950	-	-	-	-	80,950
İlişkili taraflara borçlar	531,679	535,125	-	-	-	-	1,066,804
Diğer borçlar	454,399	4,920,954	-	-	-	-	5,375,353
Toplam	80,531,254	24,633,107	-	-	-	-	105,164,361

Şirket'in 31 Aralık 2012 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 yıl 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal borçlar	-	1,189,478	-	-	-	-	1,189,478
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	34,501	4,852,737	102,577	117,148	-	-	5,106,963
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	65,326,357	7,135,561	-	-	-	-	72,461,918
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	68,163	-	-	-	-	68,163
İlişkili taraflara borçlar	690,451	2,724,017	-	-	-	-	3,414,468
Diğer borçlar	941,402	6,189,477	-	-	-	-	7,130,879
Toplam	66,992,711	22,159,433	102,577	117,148	-	-	89,371,869

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

d) Operasyonel riskler

Şirket'i maddi olarak ya da itibar açısından kayba uğratabilecek sigortalama riski, kredi riski ve piyasa riski dışında kalan diğer riskler operasyonel riskler olarak tanımlanmaktadır. Şirket karşı karşıya kalabileceği temel riskleri Risk kataloğunda sınıflandırmıştır. Risk kataloğu faaliyet ortamındaki, iş süreçlerindeki değişikliklerden dolayı maruz kalınabilecek tanımlanmamış risklere göre güncellenmektedir.

Sermaye yönetimi

Sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemeler Hazine Müsteşarlığı'nın 19 Ocak 2009 tarihli ve 26761 numaralı 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 esas amacı, Şirket'in operasyonlarını sürdürebilmek için güçlü bir sermaye yapısını oluşturabilmek ve devam ettirebilmek ile Şirket ortaklarına sağladığı değeri maksimize etmektir. Ayrıca 1 Mart 2009 tarihli ve 27156 no'lu Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelik ile söz konusu sermaye yeterlilik yönetmeliği 8. maddesi üçüncü fıkrası reasürans riski hesaplaması değiştirilmiştir.

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, Şirket'in mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermayesi bulunmaktadır. 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, gerekli özsermaye (yukarıdaki bahsi geçen yönetmelik çerçevesinde hesaplanan) ve mevcut sermaye yeterliliği analizi özeti aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Özsermaye toplamı(*)	167,371,594	174,835,125
Gerekli asgari sermaye yedekleri	68,444,053	59,979,303
Sermaye fazlası	98,927,541	114,855,822

(*) Dengeleme karşılığı hariçtir.

5. Bölüm bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi duran varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:

1 Ocak-30 Eylül 2013 : 2,818,922 TL, 1 Temmuz -30 Eylül 2013: 965,281 TL.
(1 Ocak-30 Eylül 2012 : 1,798,492 TL, 1 Temmuz -30 Eylül 2012: 671,254 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri 1 Ocak-30 Eylül 2013: 1,418,436 TL, 1 Temmuz -30 Eylül 2013: 490,017 TL. (1 Ocak-30 Eylül 2012: 1,117,473 TL, 1 Temmuz -30 Eylül 2012: 396,371 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları 1 Ocak-30 Eylül 2013: 1,400,485 TL, 1 Temmuz -30 Eylül 2013: 475,264 TL. 1 Ocak-30 Eylül 2012: 681,019 TL, 1 Temmuz -30 Eylül 2012: 274,884 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: 4,004,139 TL (30 Eylül 2012- 4,168,031 TL)

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi ve maddi olmayan duran varlık maliyeti: Yoktur.
(30 Eylül 2012- 1,310,692 TL)

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6. Maddi duran varlıklar (devamı)

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları: Yoktur.

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: 2,849,909 TL tutarındaki yapılmakta olan yatırımlar Bilgi Sistem Teknolojileri ile ilgili harcamalardan oluşmaktadır.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2013
Makine ve teçhizatlar	6,203,529	440,386	-	6,643,915
Demirbaş ve tesisatlar	9,093,613	534,029	-	9,627,642
Diğer maddi varlıklar	9,483,000	532,495	-	10,015,495
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1,175,521	-	-	1,175,521
Toplam	25,955,663	1,506,910	-	27,462,573

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2013
Makine ve teçhizatlar	5,556,373	245,907	-	5,802,280
Demirbaşlar ve tesisatlar	6,923,607	413,092	-	7,336,699
Diğer maddi varlıklar	6,500,451	759,435	-	7,259,886
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1,175,107	-	-	1,175,107
Toplam	20,155,538	1,418,434	-	21,573,972

Net defter değeri	5,800,125	88,476	-	5,888,601
-------------------	-----------	--------	---	-----------

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2012	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2012
Makine ve teçhizatlar	5,733,771	51,259	(1,794)	5,783,506
Demirbaş ve tesisatlar	8,950,834	1,070,259	(1,284,484)	8,736,609
Diğer maddi varlıklar	8,148,966	1,076,925	-	9,225,891
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1,184,279	-	-	1,184,279
Toplam	24,017,850	2,198,713	(1,286,278)	24,930,285

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2012	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2012
Makine ve teçhizatlar	5,347,316	169,172	(1,776)	5,514,711
Demirbaşlar ve tesisatlar	7,818,233	323,109	(1,284,484)	6,856,858
Diğer maddi varlıklar	5,639,613	625,009	-	6,264,622
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1,183,682	182	-	1,183,864
Toplam	19,988,844	1,117,472	(1,286,260)	19,820,056

Net defter değeri	4,029,006			5,110,229
-------------------	-----------	--	--	-----------

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulleri yoktur.

8. Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla sona eren ara döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş amortismanları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2013
Yazılım	26,745,796	573,540	-	27,319,336
Yapılmakta Olan Yatırımlar	926,220	1,923,689	-	2,849,909
Toplam	27,672,016	2,497,229	-	30,169,244

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2013
Yazılım	22,840,417	1,400,485	-	24,240,903
Toplam	22,840,417	1,400,485	-	24,240,903
Net defter değeri	4,831,598	-	-	5,928,342

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla sona eren yıla ait hareketleri ve ilgili birikmiş amortismanları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2012	Girişler	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2012
Yazılım	22,658,116	929,861	0	592,256	24,180,233
Yapılmakta Olan Yatırımlar	691,641	1,039,457	(24,414)	(592,256)	1,114,427
Toplam	23,349,757	1,969,318	(24,414)	0	25,294,660

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2012	Girişler	Çıkışlar	Transferler	30 Eylül 2012
Yazılım	21,534,985	681,019	-	-	22,216,004
Toplam	21,534,985	681,019	-	-	22,216,004
Net defter değeri	1,814,772				3,078,656

9. İştiraklerdeki yatırımlar

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

10. Reasürans varlıkları

Şirket' in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	3,071,088	2,665,378
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	2,937,576	2,446,834
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	478,007	378,014
Reasürör şirketleri cari hesabı(net)	(388,501)	(455,271)
Toplam reasürans varlıkları/(yükümlülükleri)	6,098,171	5,034,955

	1 Ocak – 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013	1 Ocak – 30 Eylül 2012	1 Temmuz – 30 Eylül 2012
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(7,452,196)	(1,558,605)	(7,338,991)	(1,322,623)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)	2,121,144	459,918	1,633,500	727,029
Ödenen tazminat reasürör payı	1,706,266	760,616	1,071,930	347,562
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı	511,107	(28,248)	645,26	23,889
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17)	405,710	(648,247)	1,278,479	(474,490)
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17)	99,993	21,543	101,591	19,750
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(2,607,976)	(993,022)	(2,608,166)	(678,883)

11. Finansal varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

30 Eylül 2013	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve Hazine bonosu	82,073,219	-	82,073,219	6,617,556	-	6,617,556
Eurobond	156,532,028	-	156,532,028	11,578,702	-	11,578,702
Vadeli Mevduat	44,896,935	-	44,896,935	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	5,358,876	5,358,876
Özel Sektör Bonosu	-	-	-	-	26,791,419	26,791,419
Yatırım Fonu	-	-	-	-	8,352	8,352
Toplam	283,502,182	-	283,502,182	18,196,258	32,158,647	50,304,905

31 Aralık 2012	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve Hazine bonosu	70,240,904	-	70,240,904	30,929,539	-	30,929,539
Eurobond	191,857,257	100,332	191,957,589	-	-	-
Vadeli Mevduat	100,029,636	-	100,029,636	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	5,856,240	5,856,240
Özel Sektör Bonosu	-	-	-	-	10,532,970	10,532,970
Toplam	362,127,797	100,332	362,228,129	30,929,539	16,389,210	47,318,749

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

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

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

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

Menkul kıymetler

	30 Eylül 2013			31 Aralık 2012		
	Maliyet değeri	Defter değeri	Borsa rayici	Maliyet değeri	Defter değeri	Borsa Rayici
Satılmaya hazır finansal varlıklar - Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve						
Hazine bonoları (TL)	7,698,000	6,617,556	6,617,556	30,641,141	30,929,539	30,929,539
Eurobond (ABD Doları)	13,366,416	11,578,702	11,578,702	-	-	-
	21,064,416	18,196,258	18,196,258	30,641,141	30,929,539	30,929,539
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Varlığa dayalı menkul kıymetler	5,167,568	5,358,876	5,358,876	5,120,760	5,856,240	5,856,240
Yatırım fonu	8,352	8,352	8,352	-	-	-
Özel Sektör Bonusu	26,540,003	26,791,419	26,791,419	10,500,000	10,532,970	10,532,970
	31,715,923	32,158,647	32,158,647	15,620,760	16,389,210	16,389,210
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Devlet tahvili ve						
Hazine bonoları (TL)	91,169,921	82,073,219	82,073,219	67,257,935	70,240,904	70,240,904
Eurobond (ABD Doları)	157,845,090	149,921,532	149,921,532	175,735,083	185,908,997	185,908,997
Eurobond (Avro)	6,176	6,610,496	6,610,496	5,284,565	6,048,593	6,048,593
Vadeli Mevduat (TL)	44,015,000	44,896,935	44,896,935	87,861,825	91,232,084	91,232,084
Vadeli Mevduat (ABD Doları)	-	-	-	8,743,653	8,797,551	8,797,551
	299,206,011	283,502,182	283,502,182	344,883,061	362,228,129	362,228,129
Toplam	351,986,349	333,857,087	333,857,087	391,144,962	409,546,878	409,546,878

Şirket'in cari olmayan finansal duran varlıkları maliyet değeriyle gösterilmektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıkların ve riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların 30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
1 Ocak	409,546,878	423,394,806
Dönem içindeki alımlar	2,213,446,335	395,139,620
Dönem içindeki satışlar	(2,238,490,617)	(371,783,070)
Değerleme (azalışı)/artışı	3,866,584	(7,298,039)
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(6,015,998)	(26,055,361)
Gerçekleşmemiş kur geliri (gideri)	(8,098,333)	(12,980,488)
Özsermaye altında muhasebeleşen tutar	(4,088,476)	2,046,522
Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar	(14,834,750)	16,611,046
Teknik karşılıklar altında ve gelir tablosunda muhasebeleşen tutar	(21,474,537)	(6,343,965)
Toplam	333,857,086	412,731,071

Finansal varlıkların vade analizi:

	30 Eylül 2013						Toplam
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1-3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvili ve hazine bonusu	-	-	-	-	12,329,275	76,361,500	88,690,775
Eurobond	-	-	-	-	32,472,497	135,638,232	168,110,729
Özel sektör bonusu	-	25,758,549	-	5,358,876	1,032,870	-	32,150,295
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli mevduat	-	26,802,430	18,094,505	-	-	-	44,896,935
Yatırım Fonları	8,352	-	-	-	-	-	8,352
Toplam	8,352	52,560,979	18,094,505	5,358,876	45,834,642	211,999,732	333,857,086

	31 Aralık 2012						Toplam
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1-3 Yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvili ve hazine bonusu	-	7,929,675	-	-	53,458,832	39,781,936	101,170,443
Eurobond	-	4,128,584	-	-	142,052,386	45,776,620	191,957,590
Özel sektör bonusu	-	10,532,970	-	-	-	-	10,532,970
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	5,856,240	-	-	-	5,856,240
Vadeli mevduat	-	65,728,307	-	34,301,328	-	-	100,029,635
Toplam	88,319,536	5,856,240	34,301,328	195,511,218	85,558,556	409,546,878	

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

	30 Eylül 2013			
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	ABD Doları TL	5,692,018	2,0342	11,578,702 6,617,556
Toplam				18,196,258
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL			32,158,647
Toplam				32,158,647
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları Avro TL	73,700,488 2,405,216	2,0342 2,7484	149,921,531 6,610,496 126,970,154
Toplam				283,502,181
				333,857,086
	31 Aralık 2012			
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL			30,929,539
Toplam				30,929,539
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL			16,389,210
Toplam				16,389,210
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları Avro TL	109,226,157 2,572,009	1.7826 2.3517	194,706,548 6,048,593 161,472,988
Toplam				362,228,129
				409,546,878

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

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Yoktur.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

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 2013	31 Aralık 2012
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	13,331,496	9,848,772
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	137,413,791	144,493,264
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	8,601,383	10,546,002
İlişkili taraflardan alacaklar	371,134	170,148
Diğer alacaklar	192,176	143,214
Toplam	159,909,980	165,201,400
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	570,351	570,351
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(570,351)	(570,351)
Toplam	159,909,980	165,201,400

Gelecek aylara ait giderlerin detayı 47 no'lu dipnotta verilmektedir.

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Sigortalılardan alacaklar		
0-3 ay arası	4,539,944	3,944,074
3 -6 ay arası	3,047,184	2,267,734
6- 9 ay arası	1,752,375	1,354,012
9 - 12 ay arası	507,895	483,181
Toplam	9,847,398	8,049,001

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Vadesini 0-3 ay arası geçmiş	2,389,924	941,042
Vadesini 3 - 6 ay arası geçmiş	402,984	363,610
Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş	134,740	194,955
Vadesini 9 -12 ay arası geçmiş	65,178	78,157
Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş	329,068	-
Toplam	3,321,894	1,577,764
Genel toplam	13,169,292	9,626,765

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla reasürör şirketlerinden alacaklar ve rücu alacakları toplamı 88,280 TL'dir (31 Aralık 2012 - 222,007 TL).

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Borçlar ve alacaklar (devamı)

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımları

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
3 aya kadar	10,137	224,072
3-6 ay arası	5,371	66,829
6-9 ay arası	81,944	88,602
9-12 ay arası	122,649	24,564
Toplam	220,101	404,067
Diğer (vadesiz)	137,150,674	144,089,197
Toplam	137,370,775	144,493,264

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
1 Ocak	570,351	570,351
Dönem içindeki girişler	-	-
Serbest bırakılan provizyon	-	-
Kayıtlardan silinen alacaklar	-	-
30 Eylül	570,351	570,351

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

	30 Eylül 2013			31 Aralık 2012			
	Alacaklar		Borçlar	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar							
Sabancı Holding	-	-	10,408	-	-	-	21,167
Aviva International	-	203,789	-	-	150,812	-	-
Diğer	-	-	51,150	-	-	-	21,423
Toplam	-	203,789	61,558	-	150,812	-	42,590

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

	30 Eylül 2013				31 Aralık 2012			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)
Alınan garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	148,497	54,968	4,097,200	4,300,665	83,782	-	2,246,350	2,330,132
İpotek senetleri	-	-	241,200	241,200	-	-	241,200	241,200
Diğer garanti ve kefaletler	219,064	7,594	141,800	368,458	155,503	6,498	86,800	248,801
Toplam	367,561	62,562	4,480,200	4,910,323	239,285	6,498	2,574,350	2,820,133

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 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:

Aktif	30 Eylül 2013				31 Aralık 2012	
	Kur	TL Tutarı			Kur	TL Tutarı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar						
Avro	1,388	2,7484	3,816	1,456	2.3517	3,424
GBP	31	3,2665	103	356	2.8708	1,023
ABD Doları	12,675,681	2,0342	25,784,870	3,914,321	1.7826	6,977,668
Toplam			25,788,789			6,982,115
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar						
ABD Doları	79,392,505	2,0342	161,500,234	109,226,157	1.7826	194,706,548
Avro	2,405,216	2,7484	6,610,497	2,572,009	2.3517	6,048,593
Toplam			168,110,731			200,755,141
Esas faaliyetlerden alacaklar						
Avro	6,822	2,7484	18,749	9,882	2.3517	23,238
ABD Doları	32,723,934	2,0342	66,567,027	35,522,772	1.7826	63,322,894
Toplam			66,585,776			63,346,132
İlişkili taraflardan alacaklar						
GBP	62,387	3,2665	203,789	52,533	2,8708	150,812
ABD Doları	-	-	-	15	1,7826	27
Toplam			203,789			150,839
Diğer cari varlıklar						
Avro	300	2,7484	825	-	-	-
GBP	300	3,2665	980	-	-	-
ABD Doları	-	-	-	375	1.7826	668
Toplam			1,805			668
Diğer alacaklar						
Avro	1,000	2,7484	2,748	1,000	2.3517	2,352
ABD Doları	200	2,0342	407	200	1.7826	357
Toplam			3,155			2,709

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Borçlar ve alacaklar (devamı)

Pasif	30 Eylül 2013				31 Aralık 2012	
Esas faaliyetlerden borçlar	Kur		TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
Avro	753	2,7484	2,070	42	2.3517	100
ABD Doları	69,843	2,0342	142,075			
Toplam			144,145			100
İlişkili taraflara borçlar	Kur		TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
Avro	-	2,7484	-	121,168	2.3517	284,950
GBP	-	3,2665	-	-	-	-
ABD Doları	342	2,0342	696	538,709	1.7826	960,303
Toplam			696			1,245,253
Diğer borçlar	Kur		TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
Avro	22,046	2,7484	60,592	4,915	2.3517	11,559
GBP	803	3,2665	2,623	-	-	-
ABD Doları	186,485	2,0342	379,348	210,629	1.7826	375,467
Toplam			442,563			387,026
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	Kur		TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
Avro	133,473	2,7574	368,038	85,625	2.3665	202,632
ABD Doları – (efektif satış kuru)	1,310,469	2,0409	2,674,536	895,072	1.7939	1,605,670
ABD Doları	456,226	2,0342	928,055	257,506	1.7826	459,301
Toplam			3,970,629			2,267,333
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	Kur		TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
GBP	63,055	3,2665	205,969	331,365	2.8708	951,282
ABD Doları	3,222	2,0342	6,554	24,393	1.7826	42,482
Toplam			212,523			993,764
Hayat matematik karşılığı	Kur		TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
Avro – (efektif satış kuru)	590,848	2,7574	1,629,203	1,488,170	2.3665	3,521,755
Avro	104,966	2,7484	288,489	231,363	2.3517	544,096
ABD Doları – (efektif satış kuru)	3,297,865	2,0409	6,730,612	7,009,339	1.7939	12,574,054
ABD Doları	100,956,639	2,0342	205,365,996	129,565,063	1.7826	230,962,682
Toplam			214,014,300			247,602,587

13. Türev finansal araçlar

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla türev finansal araçları bulunmamaktadır. Şirket'in 2012 dönemi içerisinde gerçekleşmiş kısa vadeli swap sözleşmeleri olup, bu işlemlerin piyasa değerlemesinden kaynaklı toplam geliri Türev ürünlerden elde edilen gelirler hesabında muhasebeleştirilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

14. Nakit ve nakit benzerleri

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren yıllara ait nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Kasa	1,674	1,844
Banka mevduatları ve verilen çekler	246,035,344	235,212,090
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	80,802,097	63,971,519
Toplam	326,839,116	299,185,453

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	25,786,818	6,982,115
- vadesiz mevduatlar	71,643	142,983
- vadeli mevduatlar	25,662,086	6,791,229
- kredi kartı tahsilatları	51,870	46,635
- kasa	1,219	1,268
TL nakit ve nakit benzerleri	301,052,298	292,203,338
- vadesiz mevduatlar	9,818,063	4,612,426
- vadeli mevduatlar/katılım hesabı	210,483,553	223,665,451
- kredi kartı tahsilatları	80,750,227	63,924,885
- kasa	455	576
Toplam	326,839,116	299,185,453

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
	Yıllık faiz oranı (%)	Yıllık faiz oranı (%)
ABD Doları	3	2.9
TL	10	8.44

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, TL mevduatlarının vadeleri 4 Ekim 2013 ve 7 Mart 2014 tarihleri arasında ve yabancı para mevduatlarının vadesi ise 7 Ekim 2013 ve 21 Ekim 2013 tarihleri arasında değişmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla TL mevduatların vadeleri 2 Ocak 2013 ve 19 Nisan 2013 tarihleri arasında ve yabancı para mevduatların vadesi ise 7 Ocak 2013 ve 5 Eylül 2013 tarihleri arasında değişmektedir.

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2013				31 Aralık 2012			
	Yabancı para		TL karşılığı		Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	12,615,321	35,084	25,662,086	71,368	3,809,732	80,079	6,791,229	142,748
Avro	-	100	-	275	-	100	-	235
GBP	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam			25,662,086	71,463			6,791,229	142,983

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 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, 28 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda, Kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2012 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 38,772,504 TL net kârından, 1,938,625 TL I. Tertip Yasal Yedek Akçe Statü Yedeğinde ayrılmasına, ortaklara hisseleri mukabilinde beher hisse başına 0,0094 TL olmak üzere toplam 33,632,446 TL I. ve II. Temettü ödenmesine, 3,184,348 TL II. Tertip Yasal Yedek Akçe Statü Yedeğinde ayrılmasına ve 17,085 TL'nin Olağanüstü Yedekler Hesabına aktarılmasına, dağıtılacak temettünün 1 Nisan 2013 tarihinden itibaren ortaklara dağıtılmasına oybirliği ile karar verilmiştir. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla tüzel kişi statüsündeki ortaklara temettü ödemesi tamamlanmıştır.

15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

Kar yedekleri:

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Şirket'in kar yedekleri 3,545,456 TL yasal yedeklerden, 5,306,815 TL statü yedeklerinden, 5,456,146 TL olağanüstü yedeklerden ve (3,981,414) TL (31 Aralık 2012 ;1,658,608 TL) ise finansal varlıkların değerlemesinden oluşmaktadır.

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

Sermaye yedekleri:

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermaye yedeklerinde görünen 66,865,115 TL'nin 66,540,803 TL'si Aviva Emeklilik'in birleşme öncesi nominal sermayesi olan 82,320,000 TL ile Ak Emeklilik'in sermaye artırım tutarı olan 15,779,197 TL arasındaki farktan; 324,236 TL'si iştirakler enflasyon düzeltmelerinden ve 76 TL'si ise iştirakin bedelsiz hisse artırımından oluşmaktadır.

Finansal varlıkların değerlemesi:

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

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
1 Ocak	1,912,678	284,402
Makul değer artışı/(azalışı), net	(5,894,092)	1,374,206
30 Eylül	(3,981,414)	1,658,608

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

15. Sermaye (devamı)

15.3 Sermaye hareketleri

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren yıllar itibarıyla sermaye artışı bulunmamaktadır. Şirket'in ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 1 Kuruş olan 3,577,919,700 adet hisseden oluşmaktadır.

Şirket'in sermayesi ile ilgili detay bilgilere 2.13 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

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 Şirketin 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 2013			31 Aralık 2012		
	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat (**)	393,985,007	406,590,396	406,811,425	407,913,612	405,385,354	417,277,952
Hayat dışı	3,098,210	4,126,112	4,126,112	3,273,205	3,938,453	3,938,453
Toplam	397,083,217	410,716,508	410,937,538	411,186,817	409,323,807	421,216,405

(*) 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla tesis edilmesi gereken tutarlar.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Menkul Değerler Cüzdanı (nominal değerler)		
Türk Lirası	250,545,294	232,402,624
Yabancı para	160,171,214	176,921,183
Toplam	410,716,508	409,323,807

Yukarıda belirtilen aktif değerler, Hazine Müsteşarlığı lehine bloke edilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

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

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Dönem başı	1,612,962	381,222,270	1,204,978	415,969,273
Giriş	947,287	60,031,487	728,425	44,125,293
Çıkış	743,434	82,898,339	421,448	68,741,093
Dönem sonu	1,816,815	358,355,418	1,511,955	391,353,473

(1) Matematik karşılıklar her ürün için kendi teknik esaslarına göre hesaplanmıştır.

(2) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 – Bulunmamaktadır).

a) Dönem başında aktif olup, dönem içerisinde iptal olan poliçelere ait matematik karşılıklar çıkışlar içerisinde gösterilmekle beraber, dönem içinde akdolunup, dönem içinde iptal olan birim esaslı poliçelere ait adet ve matematik karşılıklar, giriş ve çıkış rakamlarına dahil edilmemiştir.

b) 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 137,193,690 TL (30 Eylül 2012 – 152,148,240 TL) tutarındaki matematik karşılık ve -14,412,879 TL (30 Eylül 2012 ; 16,611,046 TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 56,787,954,041 TL (31 Aralık 2012 - 51,469,163,540 TL).

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Şirket'çe kurulan 23 adet (31 Aralık 2012 - 19 Adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

Emeklilik Yatırım Fonu	Birim fiyatı 30 Eylül 2013 (TL)	Birim fiyatı 31 Aralık 2012 (TL)
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.		
Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,026014	0,024112
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu	0,035817	0,036183
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,038305	0,038188
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.		
Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,023282	0,021449
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,037867	0,037500
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Karma Likit Emeklilik Yatırım Fonu	0,028217	0,027110
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.		
Gelir Amaçlı Uluslararası Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,016256	0,014573
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,021453	0,022084
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Likit Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,030005	0,028833
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.		
Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,038562	0,038131
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,038531	0,038279
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.		
Gelir Amaçlı Uluslararası Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,016308	0,013699
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,042458	0,044066
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu-Grup	0,029913	0,029400
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,029360	0,028101
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,032613	0,033827
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,012874	0,012716
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Performans Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,011382	0,011294
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,009555	-
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,009602	-
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın EYF	0,010378	-

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 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 2013		31 Aralık 2012	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.				
Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	3,539,918,233	92,087,433	3,336,793,261	80,456,759
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu	2,591,363,824	92,814,878	2,545,281,828	92,095,932
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	4,712,906,391	180,527,879	4,151,504,962	158,537,672
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.				
Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	2,368,755,934	55,149,376	2,451,698,406	52,586,479
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.				
Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	8,976,395,955	339,909,186	9,138,937,065	342,710,140
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Karma Likit Emeklilik Yatırım Fonu	1,306,038,781	36,852,496	1,518,001,307	41,153,015
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.				
Gelir Amaçlı Uluslararası Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	1,144,338,191	18,602,362	1,068,689,723	15,574,015
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.				
Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	3,452,991,273	74,077,022	2,418,058,625	53,400,407
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.				
Para Piyasası Likit Karma Emeklilik Yatırım Fonu	10,641,974,672	319,312,450	9,877,401,900	284,795,129
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.				
Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	42,737,374,103	1,648,038,620	38,352,243,634	1,462,409,402
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.				
Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	25,655,569,690	988,534,756	20,719,039,114	793,104,098
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.				
Gelir Amaçlı Uluslararası Karma Emeklilik Yatırım Fonu	1,437,512,022	23,442,946	700,199,574	9,592,034
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	6,942,260,158	294,754,482	4,911,509,677	216,430,586
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.				
Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu-Grup	10,369,374,582	310,179,102	9,867,634,743	290,108,461
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.				
Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	3,477,729,889	102,106,150	3,487,897,003	98,013,394
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.				
Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1,553,778,367	50,673,374	1,244,601,436	42,101,133
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.				
Büyüme Amaçlı Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2,115,181,619	27,230,848	1,347,089,858	17,129,595
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Performans Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	123,243,743	1,402,760	108,649,657	1,227,089
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	451,641,477	4,315,434	-	-
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	14,830,685,350	142,404,241	-	-
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın EYF	30,295,752	314,410	-	-
	148,459,330,006	4,802,730,204	117,245,231,773	4,051,425,340

Kurucudaki Katılım Belgeleri	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Alternatif Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	10,000,000	108,880	10,000,000	107,956
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. BRIC Ülkeleri Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	100,000,000	1,039,006	-	-
	110,000,000	1,147,886	10,000,000	107,956

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

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
Bireysel				
Giriş	136,961	194,663,789	82,231	69,678,555
Çıkış	39,834	324,558,873	38,262	141,945,216
mevcut	599,844	3,853,208,534	477,385	2,992,500,136
Grup				
Giriş	13,792	17,213,186	13,723	42,307,408
Çıkış	5,509	63,283,659	4,164	15,547,477
Mevcut	81,137	949,521,669	73,674	772,466,019
Toplam portföy tutarı	680,981	4,802,730,203	551,059	3,764,966,155

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

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.

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 2013			1 Temmuz – 30 Eylül 2013		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	136,961	194,687,733	192,795,914	48,645	39,145,884	38,912,935
Kurumsal	13,792	14,487,823	14,484,643	4,437	1,665,086	1,664,883
Toplam	150,753	209,175,556	207,280,557	53,082	40,810,970	40,577,818

	1 Ocak – 30 Eylül 2012			1 Temmuz – 30 Eylül 2012		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	82,231	82,139,028	80,321,515	26,669	16,249,883	15,961,536
Kurumsal	13,723	15,424,844	15,414,937	3,349	3,684,755	3,684,532
Toplam	95,954	97,563,871	95,736,452	30,018	19,934,638	19,646,067

2013 ve 2012 yılları için ilgili yıllar içinde kurulan sözleşmeler dikkate alınmıştır. 2013 ve 2012 yılları için ilgili yıl öncesi kurulmuş bir sözleşmeye birleşme nedeniyle başka şirketten katkı payı girişi olmuş ise ilgili transfer tutarı ve bu dönemdeki katkı payları müteakip olarak değerlendirilmiş ve yukarıdaki tabloda dikkate alınmamıştır.

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 2013			1 Temmuz – 30 Eylül 2013		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	3,489	65,846,176	65,800,093	1,124	19,990,483	19,985,540
Kurumsal	1,080	10,323,778	10,323,754	177	2,157,481	2,157,471
Toplam	4,569	76,169,954	76,123,846	1,301	22,147,964	22,143,011

	1 Ocak – 30 Eylül 2012			1 Temmuz – 30 Eylül 2012		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	1,394	30,668,212	30,619,471	405	8,609,962	8,605,960
Kurumsal	8,096	43,591,501	43,591,380	212	1,736,494	1,736,494
Toplam	9,490	74,259,713	74,210,851	617	10,346,455	10,342,453

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

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

İlgili kısımda başka şirketten gelen katılımcının transfer ettiği katkı payı ve ilgili sözleşme için bu dönemde tahsil edilen katkı payları rapora konu edilmiştir. 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.

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:

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren yıllar içinde hayat portföyünden bireysel emekliliğe aktarımı bulunmamaktadır.

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

Ayrılan	Sözleşme adedi	1 Ocak – 30 Eylül 2013		1 Temmuz – 30 Eylül 2013		
		Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	39,834	273,434,546	264,331,473	12,699	89,520,068	86,712,474
Kurumsal	5,509	49,626,152	49,512,132	2,016	16,132,458	16,110,515
Toplam	45,343	323,060,698	313,843,605	14,715	105,652,527	102,822,989

Ayrılan	Sözleşme adedi	1 Ocak – 30 Eylül 2012		1 Temmuz – 30 Eylül 2012		
		Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	38,262	275,110,502	264,974,096	11,635	90,076,677	86,867,179
Kurumsal	4,164	28,717,019	28,639,872	1,372	9,938,724	9,906,963
Toplam	42,426	303,827,521	293,613,969	13,007	100,015,401	96,774,142

Adet: Şirket'ten ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.

Katılım payı (Brüt): Ayrılma sonucunda oluşan katkı paylarının toplamını ifade etmektedir.

Katılım payı (Net): Ayrılma sonucu brüt katkı payı tutarlarından kesintiler yapıldıktan sonra kalan tutarı göstermektedir.

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2013		1 Temmuz - 30 Eylül 2013		1 Ocak – 30 Eylül 2012		1 Temmuz - 30 Eylül 2012	
	Adet (*)	Net prim tutarı TL (**)	Adet (*)	Net prim tutarı TL (**)	Adet	Net prim tutarı TL (**)	Adet	Net prim tutarı TL (**)
Ferdi	687,480	99,771,960	213,224	28,731,932	487,206	51,048,992	161,650	17,712,196
Grup	259,806	15,536,700	69,647	1,570,127	241,216	31,229,665	67,549	7,607,312
Toplam	947,286	115,308,660	282,871	30,302,059	728,422	82,278,657	229,199	25,319,508

(*) İptalden yeniden yürürlüğü konulan 1 adet poliçe 2013 yılı için, 3 adet poliçe 2012 için girişlere dahil edilmemiştir.

(**) Tabloda dönem içerisinde sadece yeni yazılan hayat sigortaları alınmış olup dönem içerisinde yeniden yürürlüğe konulanlar ve sadece yenilemesi yapılmakta olan yıllık yenilenebilir hayat poliçeleri dikkate alınmamıştır. TL ve ABD Doları birim esaslı poliçelerde aynı dönem içerisinde giren ve çıkan poliçelere ait ara hareketler gösterilmemektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2013		1 Temmuz - 30 Eylül 2013		1 Ocak – 30 Eylül 2012		1 Temmuz - 30 Eylül 2012	
	Adet	Matematik karşılıklar TL	Adet	Matematik karşılıklar TL	Adet	Matematik karşılıklar TL	Adet	Matematik karşılıklar TL
Ferdi	481,368	82,308,787	169,344	26,532,533	228,827	68,328,654	83,710	23,775,584
Grup	262,066	589,552	76,709	82,327	192,621	412,439	52,597	32,568
Toplam	743,434	82,898,339	246,053	26,614,860	421,448	68,741,093	136,307	23,808,152

Yıllık hayat poliçelerinden ayrılanlara ait matematik karşılık bulunmadığından belirtilmemiştir.

TL ve ABD Doları birim esaslı poliçelerde aynı dönem içerisinde giren ve çıkan poliçelere ait ara hareketler gösterilmemektedir

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

	Kar payı dağıtım oranı (%) Eylül 2013	Kar payı dağıtım oranı (%) Eylül 2012
TL (birim esaslı)	%4.85	% 6.11
ABD Doları (birim esaslı)	%3.10	% 4.68
TL (diğer)	%6.09	% 7.03
ABD Doları (diğer)	%4.38	% 4.81
Avro (diğer)	%3.17	% 3.56

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	46,308,235	42,506,691
Muallak hasar karşılığı	37,571,703	29,414,059
Dengeleme karşılığı	8,656,449	6,522,503
Matematik karşılıklar (*)	481,136,228	544,639,000
Toplam	573,672,616	623,082,253
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	3,071,088	2,665,378
Muallak hasar karşılığı	2,937,576	2,446,834
Dengeleme karşılığı	478,007	378,014
Toplam	6,486,671	5,490,226
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	43,237,147	39,841,313
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	34,634,127	26,967,225
Dengeleme karşılığı	8,178,443	6,144,489
Hayat matematik karşılıkları	481,136,228	544,639,000
Toplam	567,185,945	617,592,027

(*) 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 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

Muallak hasar karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Hayat	30 Eylül 2013			30 Eylül 2012		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	23,415,323	(2,426,469)	20,988,854	17,052,101	(1,221,031)	15,831,070
Ödenen hasar	(3,807,902)	736,435	(3,071,467)	(2,210,854)	246,265	(1,964,588)
Artış/(Azalış)						
- Cari dönem muallakları	7,614,990	(1,353,556)	6,261,433	8,409,579	(689,615)	7,719,964
- Geçmiş yıllar muallakları	4,139,180	106,015	4,245,195	(2,069,392)	(201,977)	(2,271,368)
30 Eylül	31,361,591	(2,937,576)	28,424,015	21,181,435	(1,866,357)	19,315,078
Rapor edilen hasarlar	24,210,985	(2,186,327)	22,024,658	16,235,485	(1,132,907)	15,102,579
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	7,150,606	(751,249)	6,399,357	4,945,950	(733,450)	4,212,499
Toplam	31,361,591	(2,937,576)	28,424,015	21,181,435	(1,866,357)	19,315,078

Ferdî kaza	30 Eylül 2013			30 Eylül 2012		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	5,998,737	(20,365)	5,978,372	4,979,423		4,979,423
Ödenen hasar	(856,855)	-	(856,855)	(938,363)		
Artış/(Azalış)						
- Cari dönem muallakları	1,387,861	-	1,387,861	1,557,722		1,557,722
- Geçmiş yıllar muallakları	(319,631)	20,365	(299,266)	(179,742)		(179,742)
30 Eylül	6,210,112	-	6,210,112	5,419,040	-	5,419,040
Rapor edilen hasarlar	3,607,917	-	3,607,917	3,178,298		3,178,298
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	2,602,194	-	2,602,194	2,240,742		2,240,742
Toplam	6,210,112	-	6,210,112	5,419,040	-	5,419,040
Genel toplam	37,571,703	(2,937,576)	34,634,127	26,600,475	(1,866,357)	24,734,118

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Dengeleme karşılığı	30 Eylül 2013			30 Eylül 2012		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	6,522,503	(378,014)	6,144,489	4,286,060	(256,162)	4,029,898
Net değişim	2,133,947	(99,993)	2,033,953	1,621,955	(94,667)	1,527,287
30 Eylül	8,656,450	(478,007)	8,178,443	5,908,015	(350,830)	5,557,185

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2013			30 Eylül 2012		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	42,506,691	2,665,378	39,841,313	31,107,673	(1,437,468)	29,670,205
Artış (azalış)						
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	42,378,901	2,769,277	39,609,624	38,163,003	2,470,167	35,692,836
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(38,577,357)	(2,363,567)	(36,213,790)	(27,821,198)	(1,191,688)	(26,629,509)
Net değişim	3,801,544	405,710	3,395,834	10,341,805	(1,278,479)	9,063,327
30 Eylül	46,308,235	3,071,088	43,237,147	41,449,479	(2,715,947)	38,733,532

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen net teknik karşılıklar aşağıdaki gibidir:

Matematik karşılıklar	30 Eylül 2013			31 Aralık 2012		
	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı
TL	-	-	267,121,928	-	-	297,036,413
ABD Doları	3,297,865	2,0409	6,730,612	7,009,339	1.7939	12,574,054
ABD Doları	100,956,639	2,0342	205,365,996	129,565,063	1.7826	230,962,682
Avro	590,847	2,7574	1,629,203	1,488,170	2.3665	3,521,755
Avro	104,966	2,7484	288,489	231,362	2.3517	544,096
			481,136,228			544,639,000
Kazanılmamış primler karşılığı						
TL			43,327,147	-	-	39,841,313
			43,327,147			39,841,313
Muallak tazminat karşılıkları						
TL			30,663,498	-	-	24,699,892
ABD Doları	1,310,469	2,0409	2,674,536	895,072	1.7939	1,605,670
ABD Doları	456,226	2,0342	928,055	257,506	1.7826	459,031
Avro	133,473	2,7574	368,038	85,625	2.3665	202,632
			34,634,127			26,967,225
Dengeleme karşılığı						
TL			8,178,443	-	-	6,144,489
			8,178,443			6,144,489

Şirket'in 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Hasar yılı	2006 ve öncesi	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	329,972	752,233	1,410,482	1,265,535	1,516,103	1,849,549	3,700,365	13,968,869	24,793,107
1 yıl sonra	81,793	122,099	220,674	80,435	429,358	286,727	1,114,973	-	2,336,059
2 yıl sonra	-	-	150,746	127,830	41,952	194,315	-	-	514,843
3 yıl sonra	-	-	66,599	9,484	37,850	-	-	-	113,933
4 yıl sonra	-	-	6,110	54,850	-	-	-	-	60,960
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	411,765	874,332	1,854,611	1,538,134	2,025,263	2,330,591	4,815,338	13,968,869	27,818,903
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									7,150,606
Aktüeryal zincir merdiven metoduna göre ek muallak hasar									2,602,194
30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									37,571,703

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Kaza yılı	2004 ve öncesi	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	473,849	26,543	581,347	2,058,282	1,512,446	1,802,975	2,108,774	11,081,145	19,645,382
1 yıl sonra	-	107,366	2,470	24,500	54,984	245,761	550,246	-	985,327
2 yıl sonra	1,082	1,663	-	182,101	167,431	87,929	-	-	440,205
3 yıl sonra	-	344	-	66,473	30,180	-	-	-	96,996
4 yıl sonra	-	-	-	6,110	-	-	-	-	6,110
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 yıl sonra	5,000	-	-	-	-	-	-	-	5,000
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar									
	479,931	135,916	583,817	2,337,466	1,765,041	2,136,665	2,659,020	11,081,145	21,179,020
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									5,419,857
Aktüeryal zincir merdiven metoduna göre ek muallak hasar									2,815,182
31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									
									29,414,059

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur.

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Esas faaliyetlerden borçlar	97,404,433	77,637,044
Katılımcılar geçiş hesabı (emeklilik faaliyetlerinden borçlar)	85,045,197	68,325,519
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	5,341,727	5,106,963
Diğer (emeklilik faaliyetlerinden borçlar)	6,936,559	4,136,399
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	80,950	68,163
İlişkili taraflara borçlar	1,066,804	3,414,468
Ortaklara borçlar	61,558	42,590
Personele borçlar	470,121	647,861
Diğer ilişkili taraflara borçlar	535,125	2,724,017
Diğer borçlar (Not 47.1)	5,375,353	7,130,879
Toplam	103,846,590	88,182,391

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 12.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Şirket'in bilanço tarihleri itibarıyla gelecek aylara ait gelirleri ve gider tahakkukları 47.1 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Şirket'in bilanço tarihleri itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

20. Borçlar

Şirket'in kullandığı krediler 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla 2.17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

21. Ertelenmiş gelir vergisi

Şirket ertelenen gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, ilişikteki finansal tabloları ile Vergi Usul Kanununa 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 ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan vergi oranı %20'dir.

30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Erteleyen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	Erteleyen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	Erteleyen vergi (gideri) geliri	Erteleyen vergi (gideri) geliri
	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Erteleyen vergi varlıkları				
Kıdem tazminatı karşılığı	414,925	362,003	52,922	62,070
Personel izin karşılığı	504,344	517,444	(13,101)	(93,129)
Dava karşılığı	1,144,222	1,030,769	113,452	3,037
Aktüeryal zincirleme metodu ayrılan karşılık	-	-	-	(220,526)
İkraz BSMV karşılığı	153	214	(60)	(47)
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	20,297	-	20,297	(37,086)
Gider tahakkukları	3,154,821	2,846,600	308,221	635,651
Dengeleme Karşılığı	1,635,689	-	1,635,689	-
Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı	16,174	-	16,174	-
	6,890,625	4,757,030	2,133,593	349,970
Erteleyen vergi yükümlülükleri				
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(347,617)	(329,876)	(17,740)	(38,338)
Diğer gelir karşılıkları	(276,737)	-	(276,737)	-
Kar komisyonu	(104,807)	-	(104,807)	(84,292)
Eurobond faiz farkı	(81,518)	(88,104)	6,586	45,008
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	-	-	-	(10)
	(810,679)	(417,980)	(392,698)	(77,632)
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	528,933	(234,326)	-	-
Erteleyen vergi, net	6,608,879	4,104,724	1,740,895	272,338

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

21. Ertelenmiş gelir vergisi (devamı)

Ertelenen vergi varlığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
1 Ocak	4,104,724	3,583,500
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali	234,326	281,882
Ertelenen vergi geliri/(gideri)	1,740,895	272,338
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	528,933	(387,913)
Toplam	6,608,878	3,749,807

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle birikmiş taşınabilir zararı bulunmamaktadır.

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 2013 tarihi itibariyle 3,254 TL (31 Aralık 2012 - 3,034 TL) ile sınırlanmıştır.

TMS 19'a göre, Şirket'in yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüer hesaplama gerekmektedir, Şirket, kıdem tazminatı karşılığını, "Projeksiyon Metodu" kullanarak, Şirket'in geçmiş yıllardaki personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularındaki deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
İskonto oranı (%)	%8.00	%8.00
Tahmin edilen maaş artış oranı (%)	%4.50	%4.50

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
1 Ocak	1,810,014	1,272,987
Dönem içinde ödenen	(1,826,275)	(993,560)
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	2,090,884	1,303,907
Toplam	2,074,623	1,583,334

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

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 2013	31 Aralık 2012
Personel ikramiye karşılığı	7,419,470	8,403,010
Komisyon karşılığı	935,000	920,000
Satış ekibi masraf karşılığı	3,292,613	4,685,308
Toplam	11,647,083	14,008,318

Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler kullanılmamış izin karşılığı tutarından oluşmaktadır.

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

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2013				31 Aralık 2012			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam	ABD Doları	Avro	TL	Toplam
Verilen garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	16,477	-	2,899,686	2,916,163	14,439	-	2,518,076	2,532,515
Diğer								
	16,477	-	2,899,686	2,916,163	14,439	-	2,518,076	2,532,515
Sigorta teminatları								
Hayat	926,922,778	20,455,705	28,768,252,867	29,715,631,350	825,876,946	22,044,750	22,895,672,256	23,743,593,952
Ferdi kaza	-	-	27,072,322,691	27,072,322,691	-	-	27,725,569,588	27,725,569,588
	926,922,778	20,455,705	55,840,575,558	56,787,954,041	825,876,946	22,044,750	50,621,241,844	51,469,163,540

24. Net sigorta prim geliri

Şirket'in 1 Ocak – 30 Eylül 2013 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2012 hesap dönemlerine ait yazılan net primlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2013			1 Temmuz – 30 Eylül 2013		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	24,187,431	(47,075)	24,140,356	6,915,794	(4,826)	6,910,969
Hayat	153,924,650	(7,405,121)	146,519,529	43,695,425	(1,553,779)	42,141,646
Toplam prim geliri	178,112,082	(7,452,196)	170,659,885	50,611,220	(1,558,605)	49,052,615
	1 Ocak – 30 Eylül 2012			1 Temmuz – 30 Eylül 2012		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	23,683,697	(43,918)	23,639,779	6,777,967	(9,970)	6,767,998
Hayat	121,228,367	(7,295,073)	113,933,294	38,182,581	(1,312,653)	36,869,928
Toplam prim geliri	144,912,064	(7,338,991)	137,573,073	44,960,548	(1,322,623)	43,637,296

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

25. Aidat (ücret) gelirleri

Şirket'in 1 Ocak – 30 Eylül 2013 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2012 hesap dönemlerine ait bireysel emeklilik alanındaki hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir tutarları aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Fon işletim gelirleri	59,462,377	20,583,819	60,310,975	21,889,419
Yönetim gideri kesintisi	12,231,326	4,468,813	23,501,771	8,162,282
Giriş aidatı gelirleri	22,032,289	7,711,416	13,679,719	4,337,863
Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	152,034	149,296	6,713	3,899
Diğer teknik gelirler	122,396	53,371	69,712	21,072
Toplam	94,000,422	32,966,714	97,568,890	34,414,535

26. Yatırım gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Temettü geliri	6,251	-	4,377	-
Net gerçekleşmiş gelir/(gider)	14,699,056	5,658,417	13,726,249	4,655,293
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	872,625	461,888	891,540	249,600
Alım satım amaçlı finansal varlık –mevduat faiz geliri	9,505,489	3,413,451	9,966,626	3,104,868
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	474,571	270,571	1,379,210	761,328
Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri	3,846,371	1,512,508	1,488,874	539,497
Net satış geliri/(gideri)	1,705,307	75,076	228,251	2,130
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	929,608	75,076	228,251	2,130
Satılmaya hazır finansal varlıklar	775,699	-	-	-
Toplam	16,410,614	5,733,493	14,118,593	4,657,423

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(413,977)	(313,500)	5,198,900	2,156,095
Satılmaya hazır finansal varlıklar	11,131,642	(138,097)	(790,548)	(738,505)
Toplam	10,717,665	(451,597)	4,408,352	1,417,590

28. Rayiç değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

26 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

29. Sigorta hak ve talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım anlaşması hakları

Yoktur.

31. Zaruri diğer giderler

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
Hayat dışı	16,919,641	5,473,884	13,546,734	2,518,842
Hayat	61,528,902	21,149,965	51,111,414	18,974,868
Emeklilik	98,592,580	34,670,843	67,245,859	23,855,255
Toplam	177,041,124	61,294,692	131,904,007	45,348,965

Faaliyet giderlerinin detayına 32 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

32. Gider çeşitleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Personel giderleri	66,186,454	21,110,295	56,731,391	19,397,295
Üretim komisyonları	72,096,502	25,301,951	44,846,417	16,173,999
Reklam giderleri	2,514,183	827,454	1,956,875	564,622
Seyahat ve ulaşım giderleri	6,533,701	2,254,318	5,187,741	1,755,877
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	14,915,269	5,700,150	9,066,904	3,157,245
Haberleşme giderleri	3,429,303	1,161,785	3,809,128	1,195,867
İşletme giderleri	5,378,166	1,969,020	4,843,411	1,690,979
Temsil ağırlama giderleri	2,620,849	1,569,463	2,750,153	598,559
Kırtasiye ve basılı malzeme giderleri	2,095,979	838,055	1,060,837	359,340
Diğer pazarlama ve satış giderleri	275,734	116,665	360,854	202,558
Diğer faaliyet giderleri	637,299	221,687	526,726	172,811
Diğer giderler	729,644	192,083	433,154	179,276
Vergi harç ve diğer yükümlülükler	1,448,494	431,352	1,113,811	460,395
Reasürans komisyonları	(2,121,144)	(459,918)	(1,633,500)	(727,029)
Aracı Giderleri	300,691	60,331	850,105	167,170
Toplam	177,041,124	61,294,692	131,904,007	45,348,965

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Maaşlar	36,512,189	12,519,684	34,232,243	10,624,332
Komisyon ve promosyon giderleri	8,495,672	2,782,783	5,596,890	2,385,563
Sosyal güvenlik giderleri	5,738,639	1,849,305	5,208,379	1,771,344
Diğer personel giderleri	4,666,055	1,553,278	3,785,081	1,200,917
Diğer ücret giderleri	8,215,359	1,353,557	6,567,711	3,152,651
Kıdem tazminatı giderleri	1,826,275	828,066	993,560	185,027
İhbar tazminatı giderleri	156,478	19,161	96,462	22,466
İzin tazminatı giderleri	575,783	204,161	251,064	54,994
Toplam	66,186,454	21,110,295	56,731,391	19,397,295

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır.

34. Finansal maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri:

Yoktur.

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

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

	1 Ocak - 30 Temmuz 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Temmuz 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Satın alınan hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı A.Ş.	176,095	10,330	161,470	9,735
	176,095	10,330	161,470	9,735
Verilen hizmetler				
Aviva Europe SE	27,879	27,879	-	-
Hacı Ömer Sabancı A.Ş.	372,403	(1,361)	386,735	69,484
	400,282	26,518	386,735	69,484

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 2013–31,085 TL'dir (30 Eylül 2012 – 19,470 TL).

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

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 itibariyle 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 beyanname verilmesi süresine kadar hazırlaması gerekmektedir.

30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Temmuz 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Cari dönem kurumlar vergisi	(5,851,812)	(2,429,736)	(12,235,807)	(4,526,046)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	1,740,895	851,031	272,338	577,134
Toplam vergi gideri	(4,110,916)	(1,578,705)	(11,963,469)	(3,948,912)

30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren dönemlere ait bilançolarında yer alan ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Ertelenen vergi varlığı	6,890,625	4,757,030
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(281,746)	(652,306)
Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü), net	6,608,879	4,104,724

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 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 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Vergi öncesi kar/zarar	34,139,969	10,470,935	46,876,011	17,196,312
Vergi oranı	20%	20%	20%	20%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(6,827,994)	(2,094,187)	(9,375,202)	(3,439,262)
Vergiye konu olmayan gelirler	5,607,098	712,452	1,790,510	(2,810)
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer giderler, net	(4,630,915)	(8,213,830)	(4,651,115)	(1,083,794)
Vergi karşılığı giderleri (-)	(5,851,812)	(3,422,076)	(12,235,807)	(4,526,046)
Ertelenmiş vergi geliri (Not 21)	1,740,895	851,031	272,338	577,134
	(4,110,916)	(2,571,044)	(11,963,469)	(3,948,912)

Şirket'in 5,117,476 TL (31 Aralık 2012– 13,174,011 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 31 Aralık 2012
Vergi karşılığı	(5,851,812)	(14,215,051)
Peşin ödenen vergiler	3,986,285	11,776,205
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	1,131,191	1,397,806
Toplam vergi yükümlülüğü/(varlığı)	(734,336)	(1,041,040)

36. Net kur değişim gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım gelirleri	53,858,581	9,178,301	15,158,449	855,576
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım giderleri	(33,791,637)	(907,698)	(25,370,456)	(2,953,601)
Satılmaya hazır finansal varlıklar gelirleri	3,911,478	1,508,114	1,529,883	(187,570)
Satılmaya hazır finansal varlıklar giderleri	(334,150)	(3,894)	(2,872,989)	(53,681)
Diğer işlemler kambiyo gelirleri	8,450,044	4,306,352	3,120,653	339,450
Diğer işlemler kambiyo giderleri	(5,853,782)	(2,818,465)	(4,505,136)	(479,044)
Türev ürünler kambiyo karları	-	-	-	-
Toplam	26,240,534	11,262,710	(12,939,596)	(2,478,870)

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

37. Hisse başına kazanç

37.1 Adi ve imtiyazlı hisse senetleri için ayrı ayrı gösterilmek koşuluyla, hisse başına kâr ve kâr payı oranları: Şirketin hissedarına ait hisse başına kazanç hesaplama aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Net cari dönem karı	30,029,053	34,912,542
Beheri 0.01 TL nominal değerli hisse adedi	3,577,919,700	3,577,919,700
Hisse başına kar (TL)	0,0084	0,0098

38. Hisse başı kar payı: Şirket'in 2012 yılı karına ilişkin olarak 2013 yılında ortaklara hisseleri mukabilinde beher hisse başına düşen kar 0.0094 TL olup, 1 Nisan 2013 tarihi itibarıyla dağıtılan toplam temettü tutarı 33,632,445 TL dir.

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil: Yoktur.

41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri: Yoktur.

42. Riskler

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Şirket aleyhine açılan iş davaları	2,285,668	2,646,245
Şirket aleyhine açılan sigortalı ve katılımcı davaları	3,116,314	2,195,371
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	319,128	312,234
	5,721,110	5,153,850

Söz konusu aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarları, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli diğer borç ve gider karşılıkları hesabında dikkate alınmıştır.

43. Taahhütler

Şirket'in tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 2,916,163 TL (31 Aralık 2012 – 2,532,515 TL)'si tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

44. İşletme birleşmeleri

Yoktur.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar

30 Eylül 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren dönemlere ait, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatler aşağıda gösterilmiştir.

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	3,547,318	920,423	3,184,858	824,676
Toplam kazançlar	3,547,318	920,423	3,184,858	824,676
SSK işveren payı	115,316	39,939	93,752	32,585
			30 Eylül 2013	31 Aralık 2012

Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar

Aviva Sigorta A.Ş. (Aviva Sigorta)			24,996	-
Akbank TAŞ.			138,643	-
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş. (Vista)			-	15,945
			163,640	15,945
			30 Eylül 2013	31 Aralık 2012

Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar

Ak Portföy Yönetimi A.Ş.			-	869,192
AkSigorta A.Ş. (Aksigorta)			214,825	83,972
Bimsa Uluslararası İletişim ve Bilgi Sistemleri A.Ş.			23,226	1,035,477
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.			35,963	31,125
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş. (TeknoSA)			43,278	207,463
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş. (Vista)			175,790	458,919
EnerjiSA A.Ş.			42,043	35,490
Aviva Sigorta A.Ş.			-	2,379
			535,125	2,724,017
			30 Eylül 2013	31 Aralık 2012

Diğer ilişkili taraflara ait gider tahakkukları

Ak Portföy Yönetimi A.Ş.			3,908,397	-
Aviva PLC Europe			205,969	181,018
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.			-	-
			4,114,366	181,018
			30 Eylül 2013	31 Aralık 2012

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

	1 Ocak – 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013	1 Ocak – 30 Eylül 2012	1 Temmuz – 30 Eylül 2012
Satın alınan hizmetler				
Akbank T.A.Ş.	64,013,723	20,409,978	44,900,006	14,328,154
- Ödenen yönetim giderleri	196,371	16,265	34,840	11,840
- Ödenen komisyon	63,817,352	20,393,713	44,865,166	14,316,314
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	5,944,350	2,163,058	6,030,671	2,166,204
Vista (yönetim gideri)	2,467,259	521,518	1,602,253	229,984
Citibank A.Ş. (ödenen komisyon ve prim gideri ve performans primi)	154,981	6,496	167,631	52,472
BimSA (bilgi işlem makinaları)	336,904	112,486	105,443	26,787
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. (sınav ücreti, emeklilik şirketleri ortak tanıtım hizmetleri bedelleri)	706,874	175,141	824,913	259,439
Milli Reasürans T.A.Ş. (Devredilen Primler)	21,906	3,006	543,979	82,389
Aksigorta A.Ş.	1,685,804	587,276	1,643,990	553,362
EnerjiSA Doğal Gaz Toptan Satış A.Ş.	360,582	131,628	326,217	126,783
Diğer	1,022,469	106,603	221,553	95,804
	76,714,852	24,217,190	56,366,356	17,921,378
Finansal gelirler				
Akbank (faiz geliri)	7,829,078	2,663,964	8,088,514	2,240,464
	7,829,078	2,663,964	8,088,514	2,240,464
Citibank A.Ş.	549,463	-	1,117,260	349,535
Kordsa Global Endüstriyel İplik ve Kord Bezi San. ve Tic. A.Ş.	413,002	(3,614)	417,942	(2,296)
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik San. Ve Tic. A.Ş.	303,987	(129)	284,228	(3,027)
Temsa Global San. Ve Tic. A.Ş.	295,359	(696)	284,230	(1,218)
Akçansa Çimento San. Ve Tic. A.Ş.	173,112	754	158,470	(6,816)
EnerjiSA Doğal Gaz Toptan Satış A.Ş.	255,780	1,470	224,639	(121,861)
Çimsa Çimento San. Ve Tic. A.Ş.	166,747	1,196	153,493	(5,131)
Sabancı Üniversitesi	158,243	(2,614)	149,522	162
TeknoSA İç ve Dış ticaret A.Ş.	139,067	1,277	128,347	(344)
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	48,966	380	39,198	554
Sasa Polyester Sanayi A.Ş.	103,740	(1,672)	113,458	(16,574)
Exsa Satış Araştırma	3,187	-	3,715	-
I-Bımsa Uluslararası İş, Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş.	54,225	(1,200)	47,092	126
Olmuksa Olmuk Mukavva San. ve Tic. A.Ş.	134,579	(239)	127,864	-
Yünsa Yünlü San. Tic. A.Ş.	93,679	(970)	78,309	(218)
Aviva Sigorta A.Ş.	94,392	18,765	266,426	2,457
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	51,109	2,388	44,146	(48)
Milli Reasürans T.A.Ş.	10,846	427	340,381	44,961
Philip Morris Sabancı Satış ve Pazarlama A.Ş.	359,708	2,575	411,907	220
Philip Morris Sabancı Sigara ve Tütün A.Ş.	330,185	(862)	395,363	(3,221)
Philip Morris Seyahat Perakende Satış A.Ş.	9,679	(188)	20,286	-
Aksigorta A.Ş.	159,949	(707)	133,208	892
Diğer	366,785	(29,407)	164,118	117,319
Akbank(yansıtma fatura)	138,643	138,643	15,113	15,113
	4,414,432	125,577	5,118,715	370,585
Temettü gelirleri				
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-	3,968	-
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-	106	-
Tursa Sabancı Turizm ve Yatırım Tic. A.Ş.	-	-	303	-
	-	-	4,377	-

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 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 2013			
	Nominal Değer	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri
Özel Sektör Tahvilleri				
Akbank T.A.Ş.	7,090,000	7,090,000	7,107,725	7,107,725
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	4,500,000	4,500,000	4,592,970	4,592,970
	11,590,000	11,590,000	11,700,695	11,700,695

	31 Aralık 2012			
	Nominal Değer	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri
Özel Sektör Tahvilleri				
Akbank T.A.Ş.	9,000,000	9,000,000	9,020,160	9,020,160
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	1,500,000	1,500,000	1,512,810	1,512,810
	10,500,000	10,500,000	10,532,970	10,532,970

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

45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği : 30 Eylül 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla Şirket'in iştirakleri ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgi aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2013	Mali tabloların							
	İştirak %	İştirak tutarı	Net dönem karı(zararı)	Dönem karı(zararı)	Ait olduğu dönem	SPK standartlarına uygunluğu	Bağımsız denetimden geçip/geçmediği	Bağımsız denetim rapor görüş türü
Grup dışı								
Milli Reasürans A.Ş. (*)	0.1494	575,082	-	-	-	-	Denetlenmemiş	-
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. (*)	8.3226	263,222	-	-	-	-	Denetlenmemiş	-
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. (*)	0.0001	2	-	-	-	-	Denetlenmemiş	-
Endüstri Holding A.Ş. (*)	0.0001	626	-	-	-	-	Denetlenmemiş	-
		838,932						

(*) Rapor tarihi itibarıyla temin edilememiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

31 Aralık 2012	Mali tabloların								
	İştirak %	İştirak tutarı	Net dönem karı(zararı)	Dönem karı(zararı)	Ait olduğu dönem	SPK standartlarına uygunluğu	Bağımsız denetimden geçip/geçmediği	Bağımsız denetim rapor görüş türü	
Grup içi									
Tursa A.Ş.	0.008	71,119	3,196,296	3,335,186	31/12/2012	-	Denetlenmemiş	-	
Grup dışı									
Milli Reasürans A.Ş. (**)	0.1494	575,082	-	-	-	-	Denetlenmemiş	-	
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.(**)	8.3326	263,222	-	-	-	-	Denetlenmemiş	-	
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. (**)	0.0001	2	-	-	-	-	Denetlenmemiş	-	
Endüstri Holding A.Ş. (**)	0.0001	626	-	-	-	-	Denetlenmemiş	-	
		910,051							
Değer düşüklüğü karşılığı (*)		(60,594)							
Toplam		849,457							

(*) Tursa A.Ş, değer düşüklüğü karşılığıdır.

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2012- Yoktur).

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

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

46. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar: Yoktur.

47. Diğer

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

Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar, bilanço tarihleri itibarıyla onaylanmış 1 ila 31 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.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer (devamı)

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Gelecek aylara ait giderler		
Ertelenmiş üretim giderleri	15,344,006	14,606,922
Sağlık Sigorta Giderleri	1,226,758	110,196
Diğer giderler	1,095,328	1,159,822
Gelir tahakkukları	1,981,064	-
	19,647,156	15,876,940
Gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları		
Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	1,983,732	972,619
	1,983,732	972,619
Diğer çeşitli borçlar		
Satıcılara borçlar	4,920,954	6,189,477
Diğer borçlar	454,399	941,402
	5,375,353	7,130,879
Diğer borç ve gider karşılıkları (uzun vadeli)		
Dava karşılıkları	5,721,111	5,153,850
	5,721,111	5,153,850
Diğer vergi ve benzeri yükümlülük karşılıkları		
İkraz faiz BSMV Karşılığı	767	1,069
	767	1,069
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
BES Yatırım fonları performansı gider tahakkuku	3,449,579	-
Ertelenmiş komisyon gelirleri	947,485	978,810
Takasbank bakım komisyonu tahakkuku	195,757	-
Hasarsızlık prim iadesi	12,655	43,675
Diğer genel yönetim giderleri karşılığı	803,219	990,543
	5,408,695	2,013,028
Diğer sermaye yedekleri		
Diğer sermaye yedekleri	66,540,803	66,540,803
İştirakler enflasyon düzeltmesi	324,312	324,312
	66,865,115	66,865,115

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer (devamı)

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Diğer teknik gelirler (Hayat)				
İkraz birim fiyat farkı	13,785,936	5,387,338	4,345,166	1,967,056
Diğer teknik gelirler	10,335	3,238	16,270	4,079
Hak sahiplerince aranmayan paralar	-	-	54,333	18,377
	13,796,271	5,390,576	4,415,769	1,989,512
Diğer teknik giderler (Hayat Dışı)				
Diğer Giderler	90,162	86,886	6,599	1,357
	90,162	86,886	6,599	1,357
Diğer teknik giderler (Emeklilik)				
Takasbank bakım komisyonu	1,751,623	583,763	1,169,772	387,160
Emeklilik gözetim merkezi hizmet bedeli	302,090	105,799	259,884	89,892
Kayda alım ücretleri	-	-	458,646	110,916
Ortak tanıtım faaliyet gideri	322,455	-	251,847	83,949
Bes gider Tahakkuku	-	-	46,017	-
Destek hizmet bedeli	668,079	238,490	509,698	185,549
Diğer giderler	1,512,322	608,149	1,635,772	964,431
	4,556,568	1,534,200	4,331,635	1,821,898
Diğer giderler ve zararlar				
Kambiyo zararları	5,853,782	2,818,465	4,505,136	479,044
Kanunen kabul edilmeyen giderler	219,525	100,372	207,106	32,627
Özel iletişim vergisi gideri	257,506	93,817	261,840	82,945
Diğer giderler	649,639	89,161	931,533	209,070
	6,980,452	3,101,815	5,905,615	803,685
Diğer gelir ve karlar				
Kambiyo karları	8,450,044	4,306,352	3,120,653	339,450
Diğer gelirler	2,088,227	1,705,703	659,236	143,359
	10,538,271	6,012,055	3,779,889	482,809

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 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 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Vergi Karşılığı (*)	1,493,349	-	845,645	-
İptal edilen faturalar	1,466	-	-	-
BES gider tahakkuku iptali	-	-	101,120	101,120
Diğer	69,188	14,667	14,824	6,641
Toplam	1,564,003	14,667	961,589	107,761

Önceki yıl gider ve zararları	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Geç gelen faturalar	301,564	2,265	52,201	9,932
Prim düzeltmesi	-	-	222	-
Diğer giderler	30,174	-	505	-
Kar komisyonu düzeltmesi	86,421	-	-	-
Toplam	418,159	2,265	52,928	9,932

(*) Şirket'in 30 Eylül 2013 ve 30 Eylül 2012 raporlama tarihi itibarıyla kurumlar vergisi matrahı ile kurumlar vergisi beyannamesi matrahı arasında oluşan vergi karşılığı iptaline ilişkin tutardır.

47.4 Yer alması gereken diğer notlar

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri:

	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Temmuz - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz - 30 Eylül 2012
Kazanılmamış primler karşılığı, net	3,395,834	(3,903,327)	9,063,327	2,349,500
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	7,666,902	2,346,446	3,923,628	2,549,211
Hayat matematik karşılığı, net	(29,762,356)	(7,206,492)	(29,204,216)	(8,722,004)
Dengeleme karşılığı, net	2,033,953	573,155	1,520,364	1,038,841
Kıdem tazminatı karşılığı, net	264,609	73,233	310,347	125,046
İzin karşılığı, net	(65,503)	(349,689)	(465,645)	(532,683)
Vergi karşılığı	5,851,812	2,429,736	12,235,807	4,526,046
Ertelenen vergi karşılığı	(1,740,895)	(851,031)	(272,338)	(577,134)
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	2,034,297	2,309,832	2,384,244	1,613,866
Komisyon karşılığı, net	15,000	153,900	(586,407)	267,027
Personel ikramiye karşılığı, net	(983,532)	531,971	636,685	1,304,049
Dava karşılığı	15,184	18,108	15,184	161,492
Diğer vergi karşılığı	(302)	(71)	(244)	144
	(11,274,997)	(3,874,229)	(439,263)	4,103,400

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

Kar dağıtım tablosu

	Dipnot	Cari dönem (30/09/2013)	Önceki dönem (31/12/2012)
I. Dönem karının dağıtımı			
1.1. Dönem karı (zararı)		35,880,865	52,987,555
1.2. Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler		(5,851,812)	(14,215,051)
1.2.1. Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)		(5,851,812)	(14,215,051)
1.2.2. Gelir vergisi kesintisi		-	-
1.2.3. Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (ertelenmiş vergi)		-	-
A. Net dönem karı (zararı) (1.1 – 1.2)		30,029,053	38,772,504
1.3. Geçmiş dönemler zararı (-)		-	-
1.4. Birinci tertip yasal akçe		-	1,938,625
1.5. Şirkette bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)		-	-
B. Dağıtılabilir net dönem karı [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]		-	36,833,879
1.6. Ortaklara birinci temettü (-)		-	1,788,960
1.6.1. Hisse senedi sahiplerine		-	1,788,960
1.6.2. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
1.6.3. Katılma intifa senedi sahiplerine		-	-
1.6.4. Kara iştirakli tahvil sahiplerine		-	-
1.6.5. Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine		-	-
1.7. Personele temettü (-)		-	-
1.8. Kuruculara temettüler (-)		-	-
1.9. Yönetim kuruluna temettü (-)		-	-
1.10. Ortaklara ikinci temettü (-)		-	31,843,486
1.10.1. Hisse senedi sahiplerine		-	31,843,486
1.10.2. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
1.10.3. Katılma intifa senedi sahiplerine		-	-
1.10.4. Kara iştirakli tahvil sahiplerine		-	-
1.10.5. Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine		-	-
1.11. İkinci tertip yasal yedek akçe (-)		-	3,184,349
1.12. Statü yedekleri (-)		-	-
1.13. Olağanüstü yedekler		-	17,085
1.14. Diğer yedekler		-	-
1.15. Özel fonlar		-	-
II. Yedeklerden dağıtım		-	-
2.1. Dağıtılan yedekler		-	-
2.2. İkinci tertip yasal yedekler (-)		-	-
2.3. Ortaklara pay (-)		-	-
2.3.1. Hisse senedi sahiplerine		-	-
2.3.2. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
2.3.3. Katılma intifa senedi sahiplerine		-	-
2.3.4. Kara iştirakli tahvil sahiplerine		-	-
2.3.5. Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine		-	-
2.4. Personele pay (-)		-	-
2.5. Yönetim kuruluna pay (-)		-	-
III. Hisse başına kar		-	-
3.1. Hisse senedi sahiplerine		-	0.0108
3.2. Hisse senedi sahiplerine (%)		-	%108
3.3. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
3.4. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)		-	-
IV. Hisse başına temettü		-	0.0094
4.1. Hisse senedi sahiplerine		-	%94
4.2. Hisse senedi sahiplerine (%)		-	-
4.3. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
4.4. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)		-	-

Dipnot 15.1'de açıklanmıştır.