

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi:

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ("Şirket") doğrudan ana ortakları, her birinin ortaklık payı % 41,28 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. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Şirket'in hisselerinin %17,28'i Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmekte olup halka açık şirket statüsündedir.

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

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

Şirket'in diğer iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 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), bireysel emeklilik faaliyeti ile hayat ve ferdi branşlarında sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

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

Aviva Emeklilik 26 Ağustos 2003 tarihinde emeklilik branşında faaliyet göstermek üzere Hazine Müsteşarlığı'ndan emeklilik faaliyet ruhsatını almıştır. 27 Ekim 2003 tarihinde SPK tarafından bireysel emeklilik yatırım fonları kayda alınmış, bireysel emeklilik planları ise 12 Aralık 2003 tarihinde onaylanmış olup, 15 Aralık 2003 tarihi itibarıyla da emeklilik ürünlerinin satışına başlanmıştır. 8 Ekim 2007 tarihli ve 15 numaralı Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden Aviva Emeklilik'in emeklilik yatırım fonlarının, 31 Ekim 2007 tarihi itibarıyla Ak Emeklilik'e intikal edeceği kararı alınmıştır. 1 Kasım 2007 tarihinden itibaren Şirket'in emeklilik yatırım fonları Ak Portföy tarafından yönetilmektedir. 20 Aralık 2011 tarihi itibarı ile kurulmuş olan AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Performans Esnek Emeklilik Yatırım Fonu 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 2014 - 24 Adet) bireysel emeklilik yatırım fonu ile emeklilik ürünlerinin satışını gerçekleştirmektedir. Şirket'in kurucusu olduğu Emeklilik Yatırım Fonları aşağıdaki gibidir:

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

(*) AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. BRIC Ülkeleri Esnek Emeklilik Yatırım Fonu ve AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu 16 Ocak 2015 tarihinde halka arzı gerçekleşmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

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

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Üst ve orta kademeli yöneticiler	141	139
Memur	1.452	1.432
Toplam	1.593	1.571

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1 Ocak-30 Haziran 2015: 4.065.226 TL, 1 Nisan-30 Haziran 2015: 2.938.155 TL (1 Ocak-30 Haziran 2014: 3.259.847 TL, 1 Nisan-30 Haziran 2014: 1.074.738 TL).

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

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

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

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

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: Şirket'in 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tabloları, 3 Ağustos 2015 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Şirket'in ana ortaklarından Aviva Europe SE 15 Temmuz 2015 tarihinde sahip olduğu toplam 14.770.636,50 TL nominal değerli beheri 0.01 TL olan 1.477.063.650 adet payını Aviva International Holdings Limited'e devretmiştir. Bu işlemle Aviva Europe SE'nin Şirket sermayesinde payı kalmazken, Aviva International Holdings Ltd.'nin Şirket'in sermayesindeki payı 15 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla %41.28 olmuştur.

28 Temmuz 2015 tarihli yönetim kurulu kararı ile Şirket'in ödenmiş sermayesinin % 229,8 nispetinde artırılarak 35.779.197 TL'den 118.000.000 TL'ye çıkarılmasına; 82.220.803 TL'lik artışın iç kaynaklardan karşılanmasına ve ortakların elinde bulundurdıkları beher hisseye % 229,8 oranında bedelsiz hisse verilmesine ve bu amaçla T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu Başkanlığı, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan izin alınmasına karar verilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

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

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

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

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

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

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

2.1.2 no'lu dipnotta detaylı olarak belirtildiği üzere, 30 Haziran 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır. Finansal tablolar, bahsedilen enflasyon düzeltmeleri ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen cari finansal varlıklar dışında, tarihsel maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

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

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları

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

Yoktur.

b) 2015 yılından itibaren geçerli olup, Şirket'in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

TMS 19 (Değişiklikler)	Çalışanlara Sağlanan Faydalar ¹
2010-2012 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	TFRS 2, TFRS 3, TFRS 8, TFRS 13, TMS 16 ve TMS 38, TMS 24, TFRS 9, TMS 37, TMS 39 ¹
2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	TFRS 3, TFRS 13, TMS 40 ¹

¹ 30 Haziran 2014 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinden itibaren geçerlidir.

TMS 19 (Değişiklikler) Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Bu değişiklik çalışanların veya üçüncü kişilerin yaptığı katkıların hizmete bağlı olmaları durumunda hizmet dönemleri ile nasıl ilişkilendirileceğine açıklık getirmektedir. Ayrıca, katkı tutarının hizmet yılından bağımsız olması durumunda, işletmenin bu tür katkıları hizmetin sunulduğu döneme ilişkin hizmet maliyetinden azalış şeklinde muhasebeleştirilmesine izin verilir.

2010-2012 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

TFRS 2: Bu değişiklik 'hakediş koşulu' ve 'piyasa koşulu' tanımlarını değiştirirken 'performans koşulu' ve 'hizmet koşulu' tanımlarını getirmektedir.

TFRS 3: Bu değişiklik ile koşullu bedel her bir raporlama tarihinde gerçeğe uygun değeriyle ölçülür.

TFRS 8: Bu değişiklikler birleştirme kriterlerinin faaliyet bölümlerine uygulanmasında yönetim tarafından yapılan değerlendirmelerin açıklanmasını zorunlu kılar, ve bölüm varlıkları toplamının işletme varlıkları toplamı ile mutabakatının ancak bölüm varlıklarının raporlanması durumunda gerektiğini belirtir.

TFRS 13: Bu değişiklik, TFRS 9 ve TMS 39'a getirilen değişikliklerin bazı kısa vadeli alacaklar ve borçların iskonto edilmeden ölçülebilmesini değiştirmedikçe açıklık getirir.

TMS 16 ve TMS 38: Bu değişiklik ile bir maddi duran varlık kalemi yeniden değerlendirme işlemine tabi tutulduğunda, varlığın defter değerinin yeniden değerlendirilmiş tutarına göre düzeltilir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

b) 2015 yılından itibaren geçerli olup, Şirket'in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TMS 24: Bu değişiklik işletmenin diğer bir işletmeden kilit yönetici personel hizmetleri alması durumunda bu yöneticilere ödenmiş veya ödenecek tazminatların açıklanması gerektiğine açıklık getirir.

2010-2012 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler sırasıyla TFRS 9, TMS 37 ve TMS 39 standartlarının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır

2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

TFRS 3: Bu değişiklik müşterek anlaşmanın kendi finansal tablolarında müşterek anlaşma oluşumunun muhasebeleştirilmesinin TFRS 3 kapsamı dışında olduğuna açıklık getirir.

TFRS 13: Bu değişiklik, 52. paragraftaki istisnanın kapsamına açıklık getirir.

TMS 40: Bu değişiklik bir gayrimenkulün yatırım amaçlı gayrimenkul veya sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul olarak sınıflandırılması konusunda TFRS 3 ve TMS 40 arasındaki ilişkiye açıklık getirir.

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

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

TFRS 9	<i>Finansal Araçlar</i>
TFRS 9 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9 ve Geçiş Açıklamaları için Zorunlu Yürürlük Tarihi</i>
TMS 16 ve TMS 38 (Değişiklikler)	<i>Amortisman ve İtfa Payları İçin Uygulanabilir Olan Yöntemlerin Açıklanması²</i>
TMS 16 ve TMS 41 (Değişiklikler) ile TMS 1, TMS 17, TMS 23, TMS 36 ve TMS 40 (Değişiklikler)	<i>Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler¹</i>
TFRS 11 ve TFRS 1 (Değişiklikler)	<i>Müşterek Faaliyetlerde Edinilen Payların Muhasebeleştirilmesi¹</i>
2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 1²</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Açıklama Hükümleri²</i>
2012-2014 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 5, TFRS 7, TMS 34 ve TMS 19²</i>
TMS 27 (Değişiklikler)	<i>Bireysel Finansal Tablolarda Özkaynak Yöntemi²</i>
TFRS 10 ve TMS 28 (Değişiklikler)	<i>Yatırımcı ile İştirak veya İş Ortaklığı Arasındaki Varlık Satışları veya Aynı Sermaye Katkıları²</i>
TFRS 10, 12 ve TMS 28 (Değişiklikler)	<i>Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon İstisnalarının Uygulanması²</i>
TFRS 14	<i>Düzenlemeye Dayalı Erteleme Hesapları²</i>

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

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

TFRS 9 Finansal Araçlar

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

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

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

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

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

TMS 16 ve TMS 41 (Değişiklikler) ile TMS 1, TMS 17, TMS 23, TMS 36 ve TMS 40 (Değişiklikler) Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler

Bu standart, ‘taşıyıcı bitkilerin’, TMS 41 standardı yerine, maddi duran varlıklar sınıflandırması altında, ilk muhasebeleştirme kaydı sonrasında maliyet ya da yeniden değerlendirme esasına göre ölçülmesine imkan sağlayacak şekilde TMS 16 standardı kapsamında ele alınmasını belirtir. Bu standartta ayrıca ‘taşıyıcı bitki’ tarımsal ürünlerin üretimi veya temini için kullanılan, bir dönemden fazla ürün vermesi beklenen ve önemsiz kalıntı satışları dışında tarımsal ürün olarak satılma olasılığının çok düşük olduğu yaşayan bir bitki olarak tanımlanmıştır. Bu standartta taşıyıcı bitkilerden yetiştirilen ürünlerin TMS 41 standardının kapsamında olduğu da belirtilmektedir.

TMS 16 ve TMS 41’de yapılan bu değişiklikler sırasıyla TMS 1, TMS 17, TMS 23, TMS 36 ve TMS 40 standartlarının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştır.

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

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

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

2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

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

TMS 1 (Değişiklikler) Açıklama Hükümleri

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

2012-2014 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

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

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

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

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

TMS 27 (Değişiklikler) Bireysel Finansal Tablolarda Özkaynak Yöntemi

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

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

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

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

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

TFRS 14 Düzenlemeye Dayalı Erteleme Hesapları

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

TFRS 14, TFRS 1 standardının da ilgili yerlerinde değişikliklere yol açmıştı

Söz konusu standart değişiklik ve iyileştirmelerin Şirketi’in finansal durum ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm raporlaması

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.4 Yabancı para karşılıkları

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

Dönem sonunda kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2015	TL / ABD Doları	TL / Avro	TL / GBP
Döviz alış kuru	2,6863	2,9822	4,2104
Döviz efektif satış kuru	2,6951	2,9920	4,2387
31 Aralık 2014	TL / ABD Doları	TL / Avro	TL / GBP
Döviz alış kuru	2,3189	2,8207	3,5961
Döviz efektif satış kuru	2,3265	2,8300	3,6203

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar 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.

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

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

30 Haziran 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıklar ekonomik ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile kısıtelyevm amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

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

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

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

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

2.8 Finansal varlıklar

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

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

Bir finansal varlık veya yükümlülük, ilk olarak verilen (finansal varlık için) ve elde edilen (finansal yükümlülük için) gerçeğe uygun değer olan işlem maliyetleri üzerinden varsa işlem masrafları da eklenerek hesaplanır. İlk kaydı müteakip, finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden satış durumunda ortaya çıkacak işlem maliyetleri düşülmeksizin değerlenir. 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 HAZİRAN 2015 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.

(a) Şirkete ait finansal yatırımlar:

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

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

ii) Yabancı para Eurobondlar:

Riski Şirket'e ait yabancı para Eurobond'lar satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış ve gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmiştir. Şirket, yabancı para Eurobond'ları Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) bilanço tarihi itibarıyla açıklamış olduğu kurlar ile değerlemeye tabi tutmaktadır. Eurobond'lar bilanço tarihindeki 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) Riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar:

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Cari finansal varlıklar (devamı)

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar: (devamı)

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

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

ii) Yabancı para Eurobond'lar:

Riski sigortalılara ait yabancı para Eurobond'lar, riski hayat poliçesi sahiplerine ait satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış ve gerçeğe uygun bedelleri ile değerlendirilmiştir. Şirket, yabancı para Eurobond'ları TCMB'nin bilanço tarihi itibarıyla açıklamış olduğu kurları ile değerlemeye tabi tutmaktadır. Eurobond'lar bilanço tarihindeki 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 Eurobond'lardan dolayı oluşan kur farkı geliri ve giderini ilişikteki gelir tablolarında teknik gelir ve gider hesaplarında muhasebeleştirmiştir.

b) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Cari finansal varlıklar (devamı)

b) Alım satım amaçlı finansal varlıklar (devamı)

i) Kamu menkul kıymetleri: (devamı)

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

ii) Diğer menkul kıymetler:

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

Cari olmayan diğer finansal varlıklar

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

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

Krediler ve alacaklar

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

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

İkrazlar

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Bireysel emeklilik sistemi hesapları

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

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

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

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

Cari borçlar içerisinde sınıflanan “Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar”, katılımcılar geçici hesabı, bireysel emeklilik 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 ya da kişinin ayrılması, başka şirkete aktarılmasıyla da borçlandırılarak hesap kapatılır.

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklar:

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

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

Finansal varlıklar:

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

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

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

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

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

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

2.10 Türev finansal araçlar

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 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 Haziran 2015	30 Haziran 2014
Kasa	331	337
Banka mevduatları ve verilen çekler	236.337.516	253.531.342
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(24.555)	-
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	169.173.329	100.988.290
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	405.486.621	354.519.969
Faiz tahakkuku	(1.022.125)	(1.043.230)
Vadesi 3 ayı aşan vadeli mevduatlar	-	(32.759.877)
Toplam	404.464.496	320.716.862

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

2.13 Sermaye

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı ve sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2015		31 Aralık 2014	
Ortağın ticaret unvanı/adı soyadı	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	41,28	14.770.636,50	41,28	14.770.636,50
Aviva Europe SE	41,28	14.770.636,50	41,28	14.770.636,50
Diğer	0,15	54.610,13	0,28	101.473,25
Halka açık	17,28	6.183.313,87	17,15	6.136.450,75
	100,00	35.779.197,00	100,00	35.779.197,00
Sermaye düzeltmesi olumlu farkları		16.192.783,00		16.192.783,00
Ödenmiş sermaye		51.971.980,00		51.971.980,00

Şirket'in 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 itibarıyla nominal sermayesi 35.779.197 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 3.577.919.700 adet hissedenden oluşmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye (devamı)

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

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

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

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.).

Şirket'in sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.).

Şirket tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortakları tarafından bulundurulanan Şirket'in kendi hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.).

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.).

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır.).

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

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

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

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 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 (devamı)

Reasürans sözleşmeleri

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

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

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

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılan ürünlerinde isteğe bağlı katılım özelliği bulunmamaktadır.

2.17 Borçlar

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

Şirket ile Akbank T.A.Ş. arasında, 28 Ağustos 2012 tarihinde imzalanmış olan genel kredi sözleşmesi bulunmaktadır. Şirket 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla ilgili kredi sözleşmesi kapsamında SGK ödemeleri için 2.089.717 TL tutarında kredi kullanmış ve vade tarihinde geri ödemiştir. İlgili kredi Genel Kredi Sözleşmesinin 5.21 bölümü " Vergi, SGK, Fatura vb. Ödemeleri İçin Kullanılan Krediler" bölümüne istinaden kullanılmıştır. Bahse konu kredi, vadesinde ödenmesi halinde herhangi bir kredi faizi içermemektedir (31 Aralık 2014: 1.673.509 TL).

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

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

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, 3.541,37 TL (31 Aralık 2014: 3.438,22 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 sonu itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%5,0	%5,0
İskonto oranı	%9,2	%9,2

Çalışanlara Sağlanan Diğer Faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Teknik karşılıklar

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

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

30 Haziran 2015 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 61.201.739 TL dir (31 Aralık 2014: 55.296.732 TL).

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 1.055.316 TL (31 Aralık 2014: 716.446 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına kaydedilmiştir. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 20.653.548 TL (31 Aralık 2014: 19.734.436 TL) olup ertelenmiş üretim giderleri hesabına kaydedilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 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 kapsamında şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir.

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

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

İlgili test sonucu, 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla Şirket’in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı çıkmamıştır.

Muallak tazminat karşılığı

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Muallak tazminat karşılığı (devamı)

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

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

IBNR için ayrılmış olan muallak hasar karşılığının 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 5.719.391 TL (31 Aralık 2014: 8.096.966 TL) olup, Hayat Branşı için net 4.136.056 TL (31 Aralık 2014: 5.062.002 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 1.583.335 TL (31 Aralık 2014: 3.034.964 TL)'dir. IBNR karşılığı ile beraber toplam muallak hasar karşılığının 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 45.111.359 TL (31 Aralık 2014: 40.957.353 TL) olup, Hayat Branşı için net 38.199.603 TL (31 Aralık 2014: 33.192.237 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 6.911.756 TL (31 Aralık 2014: 7.765.116 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.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Hayat matematik ve kar payı karşılıkları (devamı)

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 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları aktüer tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 30 Haziran 2015 tarihinde 339.178.763 TL dir (31 Aralık 2014: 335.387.590 TL). Belirtilen tutar içerisinde ikraz ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı yer almamaktadır. (30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan matematik karşılık tutarı 122.400.527 TL (31 Aralık 2014: 117.289.534 TL) ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar tutarı ise (11.432.487) TL'dir (31 Aralık 2014: (2.607.000) 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.

Dengeleme karşılığı

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

Hazine Müsteşarlığı tarafından 27 Mart 2009 tarihinde yayımlanan 2009/9 sayılı "Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu" nda sigorta şirketlerinin deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kaza branşlarında deprem ek teminatı verdikleri tarifeler için de dengeleme karşılığı ayırması gerektiği belirtilmiş olup, Müsteşarlık tarafından 28 Temmuz 2010 tarihinde yayımlanan 27655 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile dengeleme karşılığının hesaplanma yöntemi yeniden belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmeliğin "Dengeleme Karşılığı" başlıklı 9. maddesinin beşinci fıkrasında, vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketlerin kendi istatistiki verilerini kullanacakları, gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketlerin ise vefat net priminin (masraf payı dahil) %11'ini deprem primi olarak kabul edecekleri ve bu tutarın %12'si oranında karşılık ayıracakları ifade edilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Dengeleme karşılığı (devamı)

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

Şirket'in 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 9.926.052 TL (31 Aralık 2014: 9.616.799 TL) olup, net tutar 9.404.486 TL'dir (31 Aralık 2014: 9.106.422 TL).

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

Yazılan primler, yıl içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra, geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller, vergi ve reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir. Yıllık poliçeler tahakkuk esasına göre, 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 aracılara ödenen komisyon giderleri ile reasürörlerden alınan komisyon gelirleri kazanılmamış primler karşılığı notunda açıklanmıştır.

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

Faiz geliri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

Temettü geliri

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

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 paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisindeki fon işletim geliri olarak, Yönetici'ye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir. Bu kapsamda fondan yapılacak giderlerin toplamına ilişkin oran, fon işletim giderine ilişkin kesinti dahil, fon grubu bazında belirtilen azami oranları aşmayacak şekilde fon içtüzüğünde belirlenir. Söz konusu hesaplar ilişikteki gelir tablolarında emeklilik teknik gelir/gider hesaplarında gösterilmektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

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 yönetmeliğin 14 üncü maddesine göre ödemeye ara verilmesi halinde ara verme süresi boyunca katılımcının birikiminden, ara verilen her tam ay için iki Türk Lirasını aşmayacak şekilde ek yönetim gideri kesintisi alınmaktadır.

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;

- a) Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yıl içinde şirketten ayrılanlar için yüzde yetmiş beşi,
- b) Sözleşmenin yürürlük tarihinden itibaren üç yılını dolduran sözleşmelerden altı yıldan önce şirketten ayrılanlar için yüzde ellisi
- c) 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 iş göremez 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.

2.22 Finansal kiralamar

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.23 Kar payı dağıtımı

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

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

Şirketin kar payı avansı uygulaması bulunmamaktadır.

2.24 İlişkili taraflar

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

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki Aviva Grubu'na ve Sabancı Holding'e dahil şirketler ve Şirket Yönetimi diğer ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

2.25 Hisse Başına Kazanç

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.26 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

2.27 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

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

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

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

- Kıdem tazminatı yükümlülüğü, iskonto oranları, gelecekteki maaş artışları ve çalışanların ayrılma oranlarını içeren birtakım varsayımlara dayalı aktüeryal hesaplamalar ile belirlenmektedir. Bu planların uzun vadeli olması sebebiyle, söz konusu varsayımlar önemli belirsizlikler içerir. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklara ilişkin detaylar Not 2.19 ve Not 22'de yer almaktadır.
- Şüpheli alacak karşılıkları, Şirket yönetiminin bilanço tarihleri itibarıyla var olan ancak cari ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememe riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtmaktadır. Alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı değerlendirilirken ilişkili kuruluş dışında kalan borçluların geçmiş performansları piyasadaki kredibiliteleri ve bilanço tarihlerinden finansal tabloların onaylanma tarihine kadar olan performansları ile yeniden görüşülen koşullar da dikkate alınmaktadır. İlgili bilanço tarihleri itibarıyla şüpheli alacak karşılıkları Not 12.1'de yer almaktadır.
- Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş 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 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

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

Şirket'in risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki unsurları içerir:

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

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

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

Riskin Erken Saptanması Komitesi

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

Risk Yönetimi Çerçevesi

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

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

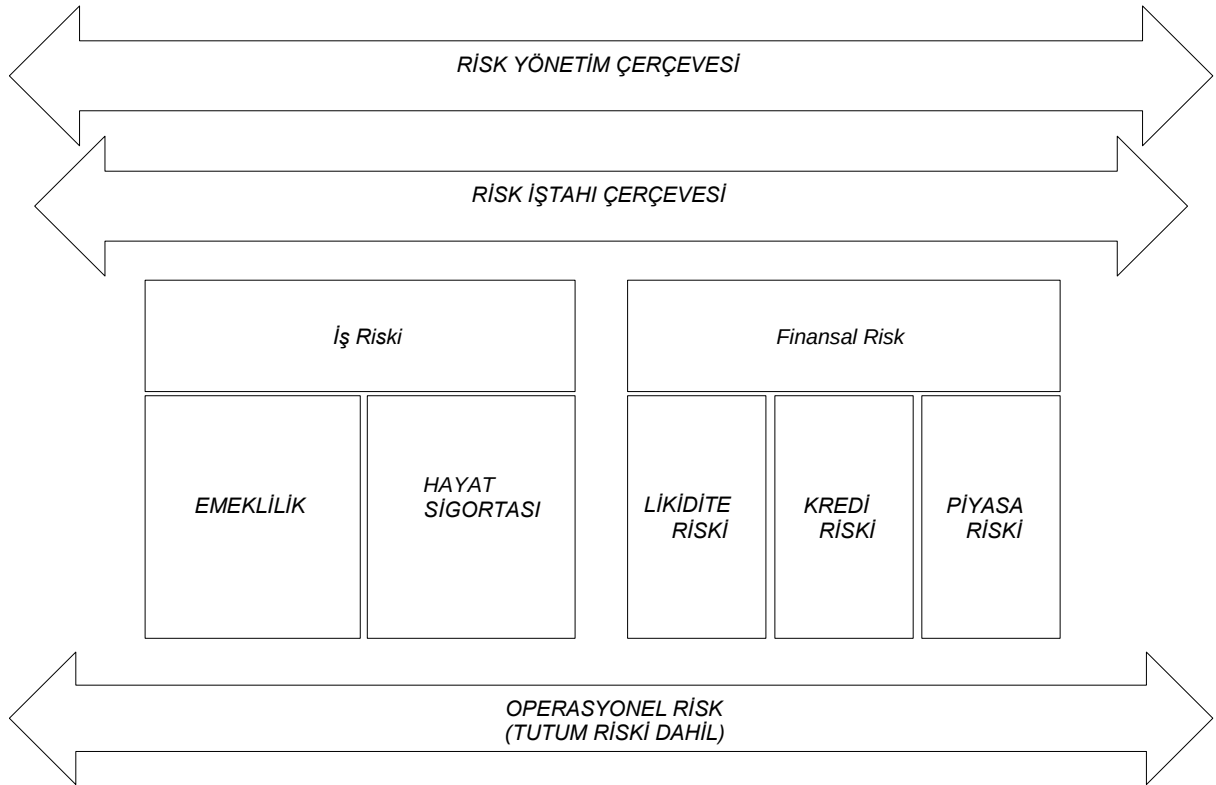
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Risk Yönetimi Çerçevesi (devamı)

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

Şirket'in risk politikası çerçevesi aşağıda gösterilmektedir.



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

Risk politikaları

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

İş Standartları

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

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

Sigortalama Riski

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

Hayat Sigortası

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

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

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

Ferdi Kaza Sigortası (Hayat-dışı)

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

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

Bireysel Emeklilik

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sigortalama Riski (devamı)

Bireysel Emeklilik (devamı)

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

Değerlendirme ve Tazminat Mutabakatı

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

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

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

Sigorta Riskinin Yönetimi

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

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

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

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 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 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Hayat	%20	%16
Ferdi kaza	%6	%12

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sigorta Riskinin Yönetimi (devamı)

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir.

30 Haziran 2015						
Hayat						
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik
%5,24	%17,05	%7,53	%7,64	%50,96	%16,35	%100,00
Ferdî kaza						
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Kaza sonucu tedavi masrafları	İşsizlik			
%0,52	%0,81	-	%100,00			

31 Aralık 2014						
Hayat						
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik
%4,59	%19,15	%8,83	%11,04	%51,42	%15,89	%100,00
Ferdî kaza						
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Kaza sonucu tedavi masrafları	İşsizlik			
%0,35	%0,55	-	%100,00			

Sigorta riskine karşı duyarlılık

Şirket'in poliçe üretim stratejisi riskin; poliçe türüne, üstlenilen riskin çeşidine ve büyüklüğüne göre reasürans şirketlerine optimum şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır. 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihlerinde bölüşmeli ve bölüşmeli olmayan reasürans anlaşmaları bulunmaktadır.

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

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

30 Haziran 2015	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	34.438.729.035	1.804.088.449	32.634.640.586
Ferdi kaza	32.456.856.848	211.390.961	32.245.465.887
Toplam	66.895.585.883	2.015.479.410	64.880.106.473

31 Aralık 2014	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	35.956.873.986	1.651.184.704	34.305.689.282
Ferdi kaza	32.490.342.306	143.503.433	32.346.838.873
Toplam	68.447.216.292	1.794.688.137	66.652.528.155

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık (devamı)

Şirket'in 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihlerindeki brüt muallak hasar rakamları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Muallak Hasar	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Hayat	41.356.293	36.742.426
Ferdi kaza	6.917.156	7.771.925
Toplam	48.273.449	44.514.351

Finansal Risk

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

a) Piyasa riski

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

i) Kur riski

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

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %10'luk değer artışının/azalışının özsermaye üzerindeki etkisi 64.890 TL'dir.

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla:

30 Haziran 2015			
Yabancı para borç ve varlıklar	Gelir/gider etkisi		
Kur değişimi (*)	ABD Doları	Avro	GBP
10%	2.452.362	287.459	688
-10%	(2.452.362)	(287.459)	(688)

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %10'luk değer artışının/azalışının özsermaye üzerindeki etkisi (8.932) TL'dir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla:

31 Aralık 2014			
Yabancı para borç ve varlıklar	Gelir/gider etkisi		
Kur değişimi (*)	ABD Doları	Avro	GBP
10%	2.770.854	(1.328)	(2.422)
-10%	(2.770.854)	1.328	2.422

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

a) Piyasa riski (devamı)

ii) Faiz riski

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

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, piyasa faiz oranlarında TL menkul kıymetler için 5 puanlık artışın/azalışın, ABD Doları ve Avro cinsi menkul kıymetlerde ise 0.5 puanlık artışın/azalışın, kar ve kar yedekleri üzerindeki ve gelir/gider etkisi gösterilmektedir. Çalışmada temel alınan mantık; ortalama piyasa faiz oranlarında gerçekleşebilecek yukarı-aşağı yönlü değişim kullanılarak, yıllara göre farklı oranlarda tespit edilmiş streslerin etkisiyle her bir yıl için geçerli bir iskonto faizi oranı bulunması ve bu oran üzerinden menkul kıymetlerin piyasa değerinin vade süresi ile bağlantılı olarak iskontolanmasıdır.

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla:

Alım satım amaçlı finansal varlık ve satılmaya hazır finansal varlıklar toplamı		Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)	
5%	(12.922.559)	(5.709.283)	(9.761)	
-5%	11.922.369	4.457.613	7.618	
Alım satım amaçlı finansal varlık (sermayedar)		Gelir/Gider etkisi		
Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)	
5%	(1.102.974)	-	-	
-5%	1.181.923	-	-	
Satılmaya hazır finansal varlıklar		Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)	
%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	(10.341.883)	(3.908.618)	(9.761)	
%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	(1.477.702)	(1.800.665)	-	
-%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	9.392.139	2.920.116	7.618	
-%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.348.307	1.537.497	-	

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla:

Alım satım amaçlı finansal varlık ve satılmaya hazır finansal varlıklar toplamı		Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)	
5%	(13.461.351)	(5.481.341)	(10.185)	
-5%	12.301.084	4.619.202	7.949	
Alım satım amaçlı finansal varlık (sermayedar)		Gelir/Gider etkisi		
Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)	
5%	(1.854.800)	-	-	
-5%	1.979.169	-	-	
Satılmaya hazır finansal varlıklar		Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)	
%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	(10.050.487)	(4.687.170)	(10.185)	
%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	(1.556.064)	(794.171)	-	
-%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	8.913.806	3.971.967	7.949	
-%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.408.109	647.235	-	

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

(**) Tutarlar ilgili para birimi cinsinden belirtilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

b) Kredi riski

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

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

c) Likidite riski

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

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

Şirket'in 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal borçlar	-	2.089.717	-	-	-	-	2.089.717
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	21.981	9.703.293	-	-	-	-	9.725.274
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	165.448.855	21.860.468	-	-	-	-	187.309.323
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	124.837	-	-	-	-	124.837
İlişkili taraflara borçlar	492.809	1.209.799	-	-	-	-	1.702.608
Diğer borçlar	560.391	5.082.214	-	-	-	-	5.642.605
Toplam	166.524.036	40.070.328	-	-	-	-	206.594.364

Şirket'in 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal borçlar	-	1.673.509	-	-	-	-	1.673.509
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	31.032	7.655.186	-	-	-	-	7.686.218
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	145.943.876	24.183.117	-	-	-	-	170.126.993
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	112.963	-	-	-	-	112.963
İlişkili taraflara borçlar	684.082	3.500.194	-	-	-	-	4.184.276
Diğer borçlar	478.722	8.583.758	-	-	-	-	9.062.480
Toplam	147.137.712	45.708.727	-	-	-	-	192.846.439

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma

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

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

30 Haziran 2015				
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11.4)	37.620.885	-	-	37.620.885
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11.4)	59.187.078	-	-	59.187.078
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11.4) (*)	214.759.397	-	-	214.759.397
Toplam finansal varlıklar	311.567.360	-	-	311.567.360

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

31 Aralık 2014				
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11.4)	42.808.597	-	-	42.808.597
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11.4)	75.524.805	-	-	75.524.805
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11.4) (**)	223.053.871	-	-	223.053.871
Toplam finansal varlıklar	341.387.273	-	-	341.387.273

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

d) Operasyonel riskler

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

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

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

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

Sermaye Yönetimi

Sermaye yeterliğine ilişkin düzenlemeler Hazine Müsteşarlığı'nın 19 Ocak 2008 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 asıl amacı, Şirket'in operasyonlarını sürdürebilmek için güçlü bir sermaye yapısını oluşturabilmek ve devam ettirebilmek ile Şirket ortaklarına sağladığı değeri maksimize etmektir.

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, Şirket'in mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermayesi bulunmaktadır. 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, gerekli özsermaye (yukarıdaki bahsi geçen yönetmelik çerçevesinde hesaplanan) ve mevcut sermaye yeterliliği analizi özeti aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Özsermaye toplamı (*)	182.165.877	187.356.615
Gerekli asgari sermaye yedekleri	85.424.506	83.341.882
Sermaye fazlası	96.741.371	104.014.733

(*) Dengeleme karşılığı dahildir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

5. Bölüm bilgileri

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

Hayat Koruma

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

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

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

Birikimli Hayat

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

Ferdi Kaza

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

Bireysel Emeklilik

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

5. Bölüm bilgileri : (devamı)

1 Ocak–30 Haziran 2015	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	99.330.229	6.905.063	21.994.730	-	128.230.022
Reasüröre devredilen primler	-	(5.209.157)	(375.300)	(107.722)	-	(5.692.179)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	94.121.072	6.529.763	21.887.008	-	122.537.843
Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	-	(142.785)	(8.759.351)	-	-	(8.902.136)
Hayat branşı yatırım geliri	-	-	29.675.609	-	-	29.675.609
Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	-	12.712.003	-	-	12.712.003
Yatırım giderleri	-	-	(1.526.615)	-	-	(1.526.615)
Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri	-	-	(109.406)	-	-	(109.406)
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(142.785)	31.992.240	-	-	31.849.455
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(5.612.547)	4.535	760.801	-	(4.847.211)
Dengeleme karşılığı	-	(252.361)	-	(45.703)	-	(298.064)
Net kazanılmış primler	-	88.113.379	38.526.538	22.602.106	-	149.242.023
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(20.731.971)	(37.540.872)	(297.388)	-	(58.570.231)
Alınan komisyonlar, net	-	1.734.264	16.129	14.597	-	1.764.990
Ödenen komisyonlar, net	-	(15.494.455)	(4.878)	(10.595.502)	-	(26.094.835)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(433.879)	-	(32.723)	-	(466.602)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	53.187.338	996.917	11.691.090	-	65.875.345
Emeklilik Gelirler	100.147.751	-	-	-	-	100.147.751
Fon İşletim Gelirleri	60.732.060	-	-	-	-	60.732.060
Yönetim Gideri Kesintisi	14.297.673	-	-	-	-	14.297.673
Giriş Aidatı Gelirleri	8.765.913	-	-	-	-	8.765.913
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	13.234.757	-	-	-	-	13.234.757
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	3.117.348	-	-	-	-	3.117.348
Emeklilik Giderleri	(54.661.367)	-	-	-	-	(54.661.367)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(9.040.428)	-	-	-	-	(9.040.428)
Ödenen komisyonlar	(41.714.585)	-	-	-	-	(41.714.585)
Diğer gelirler / giderler, net	(3.906.354)	-	-	-	-	(3.906.354)
Emeklilik Teknik Gelir	45.486.384	-	-	-	-	45.486.384
Toplam Teknik Gelir	45.486.384	53.187.338	996.917	11.691.090	-	111.361.729
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(95.306.624)	(95.306.624)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	16.055.105
Kur farkı gelir/ (gider), net	-	-	-	-	6.602.750	6.602.750
Yatırım gelir / (giderleri), net	-	-	-	-	20.561.345	20.561.345
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	27.164.095
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	43.219.200
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(8.780.809)	(8.780.809)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	34.438.391

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

5. Bölüm bilgileri : (devamı)

1 Ocak–30 Haziran 2014	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılmayan	Toplam
Brüt Yazılan Primler	-	102.629.165	8.597.154	20.903.720	-	132.130.039
Reasüröre Devredilen Primler	-	(4.972.320)	(337.627)	(69.962)	-	(5.379.909)
Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	97.656.845	8.259.527	20.833.758	-	126.750.130
Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	-	(10.698.574)	31.598.029	-	-	20.899.455
Hayat Branşı Yatırım Geliri	-	-	28.657.561	-	-	28.657.561
Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	-	3.733.490	-	-	3.733.490
Yatırım Giderleri	-	-	(20.628.328)	-	-	(20.628.328)
Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri	-	-	(671.967)	-	-	(671.967)
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(10.698.574)	42.688.785	-	-	31.990.211
Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	-	(4.647.322)	20.860	(4.611.073)	-	(9.237.535)
Dengeleme Karşılığı	-	(258.541)	-	(49.988)	-	(308.529)
Net Kazanılmış Primler	-	82.052.408	50.969.172	16.172.697	-	149.194.277
Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	(14.840.876)	(49.447.463)	(2.376.211)	-	(66.664.550)
Alınan Komisyonlar, net	-	1.357.334	22.275	11.576	-	1.391.185
Ödenen komisyonlar, net	-	(15.751.935)	(16.069)	(7.408.262)	-	(23.176.266)
Diğer gelirler / giderler, net	-	(481.954)	-	(27.710)	-	(509.664)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	52.334.977	1.527.915	6.372.090	-	60.234.982
Emeklilik Gelirler	76.995.301	-	-	-	-	76.995.301
Fon İşletim Gelirleri	45.280.155	-	-	-	-	45.280.155
Yönetim Gideri Kesintisi	10.682.290	-	-	-	-	10.682.290
Giriş Aidatı Gelirleri	7.946.584	-	-	-	-	7.946.584
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	9.232.510	-	-	-	-	9.232.510
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	3.853.762	-	-	-	-	3.853.762
Emeklilik Giderleri	(42.572.990)	-	-	-	-	(42.572.990)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(5.163.573)	-	-	-	-	(5.163.573)
Ödenen komisyonlar	(33.724.242)	-	-	-	-	(33.724.242)
Diğer gelirler / giderler, net	(3.685.175)	-	-	-	-	(3.685.175)
Emeklilik Teknik Gelir	34.422.311	-	-	-	-	34.422.311
Toplam Teknik Gelir	34.422.311	52.334.977	1.527.915	6.372.090	-	94.657.293
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(82.360.434)	(82.360.434)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	12.296.859
Kur farkı gelir/ (gider), net	-	-	-	-	720.277	720.277
Yatırım gelir / (giderleri), net	-	-	-	-	22.098.763	22.098.763
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	22.819.040
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	35.115.899
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(8.565.700)	(8.565.700)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	26.550.199

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6. Maddi duran varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:

1 Ocak-30 Haziran 2015: 2.302.010 TL, 1 Nisan-30 Haziran 2015: 1.129.259 TL
(1 Ocak-30 Haziran 2014: 2.231.442 TL, 1 Nisan-30 Haziran 2014: 1.131.537 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 1 Ocak-30 Haziran 2015: 1.225.380 TL, 1 Nisan-30 Haziran 2015: 610.469 TL
(1 Ocak-30 Haziran 2014: 1.125.857 TL, 1 Nisan-30 Haziran 2014: 576.171 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 1 Ocak-30 Haziran 2015: 1.076.630 TL, 1 Nisan-30 Haziran 2015: 518.790 TL
(1 Ocak-30 Haziran 2014: 1.105.585 TL, 1 Nisan-30 Haziran 2014: 555.366 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: 11.152.831 TL (30 Haziran 2014: 8.673.426 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi ve maddi olmayan duran varlık maliyeti: Yoktur
(30 Haziran 2014: 26.537 TL).

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: Şirket bünyesinde kullanmakta olduğu temel sigortacılık uygulamalarının tekleştirilmesi ve bu uygulamanın tüm çevre sistemlerle entegre edilerek kullanımının sağlanması amacıyla 2012 yılında çalışmalara başlanmıştır. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla bu kapsamda yapılan yatırımlara ilişkin maliyet tutarı 34.808.351 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2014: 24.286.317 TL).

1 Ocak - 30 Haziran 2015 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2015	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2015
Makine ve teçhizatlar	7.433.981	69.704	-	7.503.685
Demirbaş ve tesisatlar	10.480.846	22.855	-	10.503.701
Diğer maddi varlıklar	11.030.080	4.739	-	11.034.819
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1.175.521	-	-	1.175.521
Toplam	30.120.428	97.298	-	30.217.726

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2015	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2015
Makine ve teçhizatlar	6.314.736	225.732	-	6.540.468
Demirbaşlar ve tesisatlar	8.120.011	359.848	-	8.479.859
Diğer maddi varlıklar	8.736.706	639.800	-	9.376.506
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1.175.521	-	-	1.175.521
Toplam	24.346.974	1.225.380	-	25.572.354

Net defter değeri	5.773.454			4.645.372
--------------------------	------------------	--	--	------------------

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6. Maddi duran varlıklar (devamı)

1 Ocak - 30 Haziran 2014 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2014	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2014
Makine ve teçhizatlar	7.006.784	226.547	(1.706)	7.231.625
Demirbaş ve tesisatlar	9.718.549	436.827	(24.831)	10.130.545
Diğer maddi varlıklar	10.178.130	543.332	-	10.721.462
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1.175.521	-	-	1.175.521
Toplam	28.078.984	1.206.706	(26.537)	29.259.153

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2014	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2014
Makine ve teçhizatlar	5.892.237	209.996	(1.706)	6.100.527
Demirbaşlar ve tesisatlar	7.468.301	327.028	(24.831)	7.770.498
Diğer maddi varlıklar	7.527.184	588.833	-	8.116.017
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1.175.106	-	-	1.175.106
Toplam	22.062.828	1.125.857	(26.537)	23.162.148

Net defter değeri	6.016.156			6.097.005
--------------------------	------------------	--	--	------------------

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

8. Maddi olmayan duran varlıklar

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

Maliyet	1 Ocak 2015	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2015
Yazılım	30.331.081	533.499	-	30.864.580
Yapılmakta Olan Yatırımlar	24.286.317	10.522.034	-	34.808.351
Toplam	54.617.398	11.055.533	-	65.672.931

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2015	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2015
Yazılım	26.978.661	1.076.630	-	28.055.291
Toplam	26.978.661	1.076.630	-	28.055.291

Net defter değeri	27.638.737			37.617.640
--------------------------	-------------------	--	--	-------------------

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

8. Maddi olmayan duran varlıklar (devamı)

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2014	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2014
Yazılım	28.440.212	665.435	-	29.105.647
Yapılmakta Olan Yatırımlar	6.817.029	6.801.285	-	13.618.314
Toplam	35.257.241	7.466.720	-	42.723.961

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2014	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2014
Yazılım	24.739.635	1.105.585	-	25.845.220
Toplam	24.739.635	1.105.585	-	25.845.220
Net defter değeri	10.517.606		-	16.878.741

9. İştiraklerdeki yatırımlar

Şirket'in 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

10. Reasürans varlıkları

Şirket'in 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	3.972.460	2.914.663
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	3.162.090	3.556.998
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	521.566	510.377
Reasürör şirketleri cari hesabı (net)	(800.960)	(379.425)
Toplam reasürans varlıkları/(yükümlülükleri)	6.855.156	6.602.613

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

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(5.692.179)	(2.489.100)	(5.379.909)	(2.002.305)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)	1.764.990	1.220.279	1.391.186	900.130
Ödenen tazminat reasürör payı	2.133.990	866.335	1.367.874	845.598
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	(394.908)	(618.893)	68.111	179.418
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	1.057.797	269.872	881.700	(36.848)
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	11.189	76	9.151	760
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(1.119.121)	(751.431)	(1.661.887)	(113.247)

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

30 Haziran 2015	Riski sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonusu	66.974.122	-	66.974.122	9.839.555	-	9.839.555
Eurobond	147.785.275	-	147.785.275	27.781.330	-	27.781.330
Vadeli mevduat hesabı	19.505.495	-	19.505.495	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili	-	-	-	-	2.976.720	2.976.720
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	20.117.614	20.117.614
Yatırım fonu	-	-	-	-	36.092.744	36.092.744
Toplam	234.264.892	-	234.264.892	37.620.885	59.187.078	96.807.963

31 Aralık 2014	Riski sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonusu	79.711.791	-	79.711.791	14.284.323	-	14.284.323
Eurobond	143.342.080	-	143.342.080	28.524.274	-	28.524.274
Vadeli mevduat hesabı	17.008.785	-	17.008.785	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili	-	-	-	-	20.293.530	20.293.530
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	23.615.766	23.615.766
Yatırım fonu	-	-	-	-	31.615.509	31.615.509
Toplam	240.062.656	-	240.062.656	42.808.597	75.524.805	118.333.402

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 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 Haziran 2015			31 Aralık 2014		
	Maliyet değeri	Defter değeri	Borsa rayici	Maliyet değeri	Defter değeri	Borsa rayici
Satılmaya hazır finansal varlıklar -						
Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve						
hazine bonoları (TL)	10.772.000	9.839.555	9.839.555	14.674.125	14.284.323	14.284.323
Eurobond (ABD Doları)	26.423.919	27.781.330	27.781.330	28.696.761	28.524.274	28.524.274
	37.195.919	37.620.885	37.620.885	43.370.886	42.808.597	42.808.597
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	2.957.102	2.976.720	2.976.720	19.802.741	20.293.530	20.293.530
Özel sektör bonosu	19.712.466	20.117.614	20.117.614	23.288.702	23.615.766	23.615.766
Yatırım Fonu	32.977.273	36.092.744	36.092.744	30.348.538	31.615.509	31.615.509
	55.646.841	59.187.078	59.187.078	73.439.981	75.524.805	75.524.805
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait						
finansal yatırımlar						
Devlet tahvili ve						
hazine bonoları (TL)	75.550.796	66.974.122	66.974.122	84.193.796	79.711.791	79.711.791
Eurobond (ABD Doları)	154.386.215	146.540.042	146.540.042	142.187.167	142.113.142	142.113.142
Eurobond (Avro)	1.146.285	1.245.233	1.245.233	1.084.208	1.228.938	1.228.938
Vadeli mevduat hesabı (TL)	19.400.000	19.505.495	19.505.495	16.900.000	17.008.785	17.008.785
	250.483.296	234.264.892	234.264.892	244.365.171	240.062.656	240.062.656
Toplam	343.326.056	331.072.855	331.072.855	361.176.038	358.396.058	358.396.058

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

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

Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımların 30 Haziran 2015 ve 30 Haziran 2014 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
1 Ocak	358.396.058	345.957.494
Dönem içindeki alımlar	89.099.590	201.805.783
Dönem içindeki satışlar	(111.586.079)	(222.007.235)
Değerleme (azalışı) /artışı	358.428	(1.266.632)
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(15.695.354)	(150.726)
Gerçekleşmemiş kur geliri / (gideri)	20.331.860	(15.625.347)
Özsermaye altında muhasebeleşen tutar	(265.354)	4.526.664
Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar	(9.566.294)	13.987.169
30 Haziran	331.072.855	327.227.170

Finansal varlıkların vade analizi:

30 Haziran 2015							
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	-	2.976.720	76.813.677	79.790.397
Eurobond	-	-	-	-	-	175.566.605	175.566.605
Özel sektör bonosu	-	-	8.140.756	7.344.063	4.632.795	-	20.117.614
Vadeli mevduat	-	19.505.495	-	-	-	-	19.505.495
Yatırım fonları	36.092.744	-	-	-	-	-	36.092.744
Toplam	36.092.744	19.505.495	8.140.756	7.344.063	7.609.515	252.380.282	331.072.855

31 Aralık 2014							
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvili ve Hazine bonosu	-	-	11.859.863	-	20.293.530	82.136.251	114.289.644
Eurobond	-	5.743.660	-	-	-	166.122.694	171.866.354
Özel Sektör Bonosu	-	3.031.294	594.278	8.148.270	11.841.924	-	23.615.766
Vadeli Mevduat	-	17.008.785	-	-	-	-	17.008.785
Yatırım Fonları	31.615.509	-	-	-	-	-	31.615.509
Toplam	31.615.509	25.783.739	12.454.141	8.148.270	32.135.454	248.258.945	358.396.058

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

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

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

30 Haziran 2015				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	ABD Doları	10.341.857	2,6863	27.781.330
	TL			9.839.555
Toplam				37.620.885
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL			59.187.078
Toplam				59.187.078
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları	54.550.885	2,6863	146.540.042
	Avro	417.555	2,9822	1.245.233
	TL			86.479.617
Toplam				234.264.892
				331.072.855
31 Aralık 2014				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	ABD Doları	12.300.778	2,3189	28.524.274
	TL			14.284.323
Toplam				42.808.597
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL			75.524.805
Toplam				75.524.805
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları	61.284.722	2,3189	142.113.142
	Avro	435.685	2,8207	1.228.938
	TL			96.720.576
Toplam				240.062.656
				358.396.058

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:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Satılmaya hazır finansal varlıklar	424.966	(562.289)	(4.494.073)
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	3.540.237	2.084.824	571.606
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(16.218.404)	(4.302.515)	(23.068.499)
	(12.253.201)	(2.779.980)	(26.990.966)

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 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 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	33.897.258	23.893.424
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	122.557.510	117.430.161
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)	12.804.805	8.401.404
İlişkili taraflardan alacaklar	3.516.550	2.550.724
Diğer alacaklar	900.830	550.596
Toplam	173.676.953	152.826.309

(*) 8.117.737.582 TL emeklilik yatırım fonları rakamı toplama dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2014: 7.127.960.850 TL)

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Sigortalılardan alacaklar		
0 - 3 ay arası	12.637.041	8.697.323
3- 6 ay arası	7.802.140	5.717.269
6 - 9 ay arası	4.902.267	3.481.940
9 - 12 ay arası	1.507.864	1.229.948
Toplam	26.849.312	19.126.480

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	5.814.937	4.227.096
Vadesini 3- 6 ay arası geçmiş	911.572	188.857
Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş	131.142	125.673
Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş	23.891	35.923
Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş	110.615	61.337
Toplam	6.992.157	4.638.886
Genel Toplam	33.841.469	23.765.366

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla reasürör şirketlerinden alacaklar toplamı 55.789 TL'dir (31 Aralık 2014: 128.058 TL).

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımları:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
3 aya kadar	33.550	126.676
3-6 ay arası	14.827	13.951
6-9 ay arası	108.606	-
Toplam	156.983	140.627
Diğer (vadesiz)	122.400.527	117.289.534
Toplam	122.557.510	117.430.161

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

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

	30 Haziran 2015				31 Aralık 2014			
	Alacaklar		Borçlar		Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar								
Sabancı Holding	-	-	7.879	-	-	-	286	-
Aviva Europe SE	2.937	-	-	-	18.784	-	-	-
Diğer	-	-	106.767	-	-	-	72.047	-
Toplam	2.937	-	114.646	-	18.784	-	72.333	-

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

	30 Haziran 2015				31 Aralık 2014			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)
Alınan garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	214.904	-	10.395.058	10.609.962	169.280	-	5.036.085	5.205.365
İpotek senetleri	-	-	316.200	316.200	-	-	316.200	316.200
Diğer garanti ve kefaletler	285.142	8.240	141.800	435.182	253.643	7.793	166.800	428.236
Toplam	500.046	8.240	10.853.058	11.361.344	422.923	7.793	5.519.085	5.949.801

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 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 Haziran 2015				31 Aralık 2014	
Nakit ve nakit benzeri varlıklar		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	1.513.680	2,6863	4.066.199	1.077.975	2,3189	2.499.716
Avro	976.057	2,9822	2.910.797	3.758	2,8207	10.602
GBP	987	4,2104	4.156	2.788	3,5961	10.026
Toplam			6.981.152			2.520.344

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	64.892.742	2,6863	174.321.372	73.585.500	2,3189	170.637.416
Avro	417.555	2,9822	1.245.233	435.685	2,8207	1.228.938
Toplam			175.566.605			171.866.354

Esas faaliyetlerden alacaklar		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	32.033.379	2,6863	86.051.266	31.296.257	2,3189	72.572.891
Avro	1.601	2,9822	4.776	1.039	2,8207	2.930
Toplam			86.056.042			72.575.821

İlişkili taraflardan alacaklar		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	73	2,6863	197	-	2,3189	-
Toplam			197			-

Diğer cari varlıklar		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	1.160	2,6863	3.116	-	2,3189	-
Avro	1.436	2,9822	4.282	13	2,8207	37
GBP	1.085	4,2104	4.568	5	3,5961	20
Toplam			11.966			57

Diğer alacaklar		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	200	2,6863	537	200	2,3189	464
Avro	1.000	2,9822	2.982	1.000	2,8207	2.821
Toplam			3.519			3.285

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

Pasif	30 Haziran 2015				31 Aralık 2014	
Esas faaliyetlerden borçlar		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	473.520	2,6863	1.272.017	321.662	2,3189	745.902
Avro	1.392	2,9822	4.152	350	2,8207	988
Toplam			1.276.169			746.890
İlişkili taraflara borçlar		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	67.251	2,6863	180.657	262.631	2,3189	609.014
Avro	67.093	2,9822	200.084	36	2,8207	101
GBP	438	4,2104	1.845	1.354	3,5961	4.871
Toplam			382.586			613.986
Diğer borçlar		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	478.060	2,6863	1.284.212	579.456	2,3189	1.343.699
Avro	3.632	2,9822	10.830	46.580	2,8207	131.388
GBP	-	4,2104	-	8.174	3,5961	29.393
Toplam			1.295.042			1.504.480
Muallak hasar ve tazminat karşılığı		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları- (efektif satış kuru)	394.524	2,6951	1.063.282	617.660	2,3265	1.436.986
ABD Doları	443.878	2,6863	1.192.389	371.014	2,3189	860.343
Avro- (efektif satış kuru)	33.607	2,992	100.552	47.216	2,8300	133.621
Toplam			2.356.223			2.430.950
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	31.862	2,6863	85.591	11.916	2,3189	27.633
Toplam			85.591			27.633
Hayat matematik karşılığı		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları- (efektif satış kuru)	1.694.657	2,6951	4.567.270	2.028.386	2,3265	4.719.039
ABD Doları	85.721.494	2,6863	230.273.648	89.809.535	2,3189	208.259.331
Avro - (efektif satış kuru)	294.428	2,992	880.929	310.792	2,8300	879.541
Avro	32.504	2,9822	96.934	40.050	2,8207	112.969
Toplam			235.818.781			213.970.880

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

13. Türev finansal araçlar

Şirket dönem içerisinde gerçekleşen kısa vadeli swap ve forward sözleşmelerine ilişkin işlemlerin piyasa değerlemesinden kaynaklı toplam gelirleri türev ürünlerden elde edilen gelirler hesabında muhasebeleştirmektedir. 1 Ocak - 30 Haziran 2015: 589.190 TL (1 Ocak - 30 Haziran 2014: 124.358 TL).

14. Nakit ve nakit benzerleri

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihlerinde sona eren yıllara ait nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Kasa	331	142
Banka mevduatları ve verilen çekler	236.337.516	238.263.597
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(24.555)	(29.741)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	169.173.329	156.180.567
Toplam	405.486.621	394.414.565

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	6.981.152	2.520.344
- vadesiz mevduatlar	188.039	103.236
- vadeli mevduatlar	6.728.843	2.361.515
- kredi kartı tahsilatları	64.081	55.593
- kasa	189	-
TL nakit ve nakit benzerleri	398.505.469	391.894.221
- vadesiz mevduatlar	5.613.847	4.328.445
- vadeli mevduatlar	223.806.787	231.470.401
- verilen çekler ve ödeme emirleri	(24.555)	(29.741)
- kredi kartı tahsilatları	169.109.248	156.124.974
- kasa	142	142
Toplam	405.486.621	394.414.565

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
	Yıllık faiz oranı (%)	Yıllık faiz oranı (%)
Avro	1,50	-
ABD Doları	1,51	1,96
TL	11,44	10,71

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 1 Temmuz 2015 ve 6 Ağustos 2015 tarihleri arasında ve yabancı para mevduatın vadeleri ise 6 Temmuz 2015 ve 14 Ağustos 2015 tarihleri arasında değişmektedir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 2 Ocak 2015 ve 30 Mart 2015 tarihleri arasında ve yabancı para mevduatın vadeleri ise 5 Ocak 2015 ve 23 Ocak 2015 tarihleri arasında değişmektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

14. Nakit ve nakit benzerleri (devamı)

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

30 Haziran 2015					31 Aralık 2014			
Yabancı para			TL karşılığı		Yabancı para		TL karşılığı	
Vadeli	Vadesiz		Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	1.425.783	65.248	3.830.081	175.275	1.018.377	36.987	2.361.515	85.769
Avro	972.021	2.915	2.898.762	8.692	-	2.638	-	7.441
GBP	-	967	-	4.072	-	2.788	-	10.026
Toplam			6.728.843	188.039			2.361.515	103.236

15. Sermaye

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

Şirket'in 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı ile ilgili detay bilgilere 2.13 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

Şirket, 20 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2014 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 45.913.426 TL net kârından, 2.097.387 TL Genel Kanuni Yedek Akçe (I. Tertip Yasal Yedek Akçe) ayrılmasına, ortaklara hisseleri mukabilinde beher hisse başına brüt 0,0111 TL olmak üzere toplam 39.714.909 TL I. ve II. Kar Payı ödenmesine, 3.792.595 TL Genel Kanuni Yedek Akçe (II. Tertip Yasal Yedek Akçe) ayrılmasına ve 308.535 TL'nin Olağanüstü Yedekler Hesabına aktarılmasına, dağıtılacak kar payının 24 Mart 2015 tarihinden itibaren ortaklara dağıtılmasına oybirliği ile karar vermiş olup, ilgili kar payı ödemeleri 24 Mart ve 26 Mart 2015 tarihlerinde gerçekleştirilmiştir.

15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

Kar yedekleri:

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri 18.676.741 TL (31 Aralık 2014: 12.786.759 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2014: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 5.959.803 TL (31 Aralık 2014: 5.651.268 TL) olağanüstü yedeklerden, (895.415) TL (31 Aralık 2014: (683.131) TL) finansal varlıkların değerlemesinden ve (4.266.718) TL (31 Aralık 2014: (4.266.718) TL) ise diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

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

Sermaye yedekleri:

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 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 artırımı tutarı olan 15.779.197 TL arasındaki farktan; 324.312 TL'si İştirakler bedelsiz sermaye artırımından oluşmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

15. Sermaye (devamı)

15.2 Sermaye ve kar yedekleri: (devamı)

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:

	2015	2014
1 Ocak	(683.131)	(5.913.273)
Makul değer artışı/(azalışı), net	(212.284)	3.592.160
30 Haziran	(895.415)	(2.321.113)

15.3 Sermaye hareketleri

Şirket’in 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla sermaye artışı bulunmamaktadır. Şirket’in ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 1 Kuruş olan 3.577.919.700 adet hisseden oluşmaktadır.

16. Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

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

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları

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

Branşı	30 Haziran 2015			31 Aralık 2014		
	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaj (nominal)	Mevcut blokaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaj (nominal)(**)	Mevcut blokaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat	387.403.540	355.810.662	392.734.088	377.289.109	358.137.739	394.204.594
Hayat Dışı	4.884.163	5.126.431	5.126.431	4.884.220	4.609.974	4.609.974
Toplam	392.287.703	360.937.093	397.860.519	382.173.329	362.747.713	398.814.568

(*) 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla tesis edilmesi gereken tutarlar.

(**) Şirket, hayat dışı branşındaki mevcut blokajını, 31 Ocak 2015 tarihinde 300.000 TL mevduatını bloke ederek, 4.909.974 TL’ ye yükseltmiştir.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Menkul değerler cüzdanı (nominal değerler)		
Türk lirası	219.658.379	228.176.964
Yabancı para	141.278.714	134.570.749
Toplam	360.937.093	362.747.713

Yukarıda belirtilen aktif değerler, Hazine Müsteşarlığı lehine bloke edilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

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

	30 Haziran 2015		30 Haziran 2014	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Dönem başı	1.984.718	335.387.590	1.824.248	350.404.798
Giriş	433.841	16.365.285	593.749	27.983.842
Çıkış	544.397	29.044.320	531.094	38.703.181
Değişim(*)	-	16.470.208	-	(4.337.109)
Dönem sonu	1.874.162	339.178.763	1.886.903	335.348.350

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

- (1) Matematik karşılıklar her ürün için kendi teknik esaslarına göre hesaplanmıştır.
- (2) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).
- a) Dönem başında aktif olup, dönem içerisinde iptal olan poliçelere ait matematik karşılıklar çıkışlar içerisinde gösterilmekle beraber, dönem içinde akdedilip, dönem içinde iptal olan birim esaslı poliçelere ait adet ve matematik karşılıklar, giriş ve çıkış rakamlarına dahil edilmemiştir.
- b) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 122.400.527 TL (30 Haziran 2014: 131.214.119 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (11.432.487) TL (30 Haziran 2014: (7.924.850) TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.

17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 66.895.585.883 TL (31 Aralık 2014: 68.447.216.292 TL).

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

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Şirket'çe kurulan 23 adet (31 Aralık 2014: 24 Adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

	Birim fiyatı 30.06.2015 (TL)	Birim fiyatı 31.12.2014 (TL)
Emeklilik Yatırım Fonu		
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,033927	0,030861
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu	0,039355	0,038930
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,042157	0,041834
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,030824	0,027992
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,043072	0,042950
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası İkinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,032610	0,031235
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,019785	0,017996
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,023636	0,024439
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Birinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,034694	0,033233
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,043849	0,043676
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,043234	0,042687
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,022610	0,019937
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,046631	0,048308
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu - Grup	0,034582	0,034307
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,033862	0,032482
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,036774	0,038243
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,014558	0,014356
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Performans Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,013261	0,013319
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,010922	0,010901
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,011112	0,011134
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,011534	0,010285
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları EYF	0,011316	-
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. BRIC Ülkeleri Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,013648	-

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 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 katılımbelgeleri	30 Haziran 2015		31 Aralık 2014	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	10.205.820.924	346.252.886	7.665.222.687	236.556.437
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu	2.197.314.922	86.475.329	2.300.895.025	89.573.843
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	3.813.720.011	160.774.995	4.076.199.143	170.523.715
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	6.379.964.622	196.656.030	4.585.244.117	128.350.153
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	7.667.654.662	330.261.222	8.057.033.831	346.049.603
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası İkinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	2.325.786.909	75.843.911	2.242.020.935	70.029.524
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	1.820.067.280	36.010.031	1.668.518.127	30.026.652
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	3.346.593.722	79.100.089	3.428.977.776	83.800.788
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Birinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	17.325.485.254	601.090.385	15.356.990.681	510.358.871
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	55.608.741.470	2.438.387.705	51.534.471.316	2.250.819.569
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	36.656.727.331	1.584.816.949	32.944.960.011	1.406.321.508
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	4.969.128.952	112.352.006	3.512.255.329	70.023.834
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	11.047.141.393	515.139.250	9.676.962.820	467.474.720
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu - Grup	12.084.909.781	417.920.350	11.164.988.736	383.037.269
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	4.191.375.405	141.928.354	4.300.081.596	139.675.250
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.617.938.307	59.498.063	1.597.638.541	61.098.491
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2.540.363.829	36.982.617	1.778.749.495	25.535.728
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Performans Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	90.492.289	1.200.018	102.800.216	1.369.196
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	7.001.371.159	76.468.976	4.425.141.134	48.238.464
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	64.411.878.570	715.744.795	48.175.996.103	536.391.541
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	8.979.601.270	103.570.721	6.940.038.969	71.378.301
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları EYF	5.175.513	58.566	-	-
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. BRIC Ülkeleri Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	47.407.471	647.017	-	-
	264.334.661.046	8.117.180.265	225.535.186.588	7.126.633.457

Kurucudaki katılım belgeleri	30 Haziran 2015		31 Aralık 2014	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Alternatif Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (**)	-	-	10.000.000	119.693
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları EYF (*)	16.709.339	189.073	10.000.000	108.776
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. BRIC Ülkeleri Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (*)	26.978.819	368.244	100.000.000	1.098.924
	43.688.158	557.317	120.000.000	1.327.393

(*) AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. BRIC Ülkeleri Esnek Emeklilik Yatırım Fonu ve AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu'nun 16 Ocak 2015 itibarıyla halka arzı gerçekleştirilmiştir. Bahsi geçen fonların, raporlama tarihi itibarıyla henüz katılımcılara satışı yapılmamış kısmı yukarıdaki gibi olup, katılımcılara satışı gerçekleşen payların adet ve fon bilgileri ise Dolaşımdaki Katılım Belgeleri başlığı altında sunulmaktadır.

(**) 26 Aralık 2014 tarihli yönetim kurulu kararı ile AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Alternatif Esnek Emeklilik Yatırım Fonu 'nun tasfiyesine karar verilmiştir. Fon içtüzüğünün ve izahnamesinin terkinine ilişkin tescil işlemleri 15 Nisan 2015 tarihli olarak, İstanbul Ticaret Odası'nın ilgili Ticaret Sicil Hizmet Birimi'nde tamamlanmıştır.

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

	30 Haziran 2015		30 Haziran 2014	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
Bireysel				
Giriş	116.015	321.861.054	113.686	138.741.723
Çıkış	44.480	453.154.067	33.011	323.063.115
Mevcut	862.780	6.694.185.603	724.310	4.887.313.740
Grup				
Giriş	17.602	101.972.025	8.429	13.537.120
Çıkış	6.364	110.752.773	6.242	77.132.212
Mevcut	104.390	1.422.994.662	88.567	1.113.755.191
Toplam portföy tutarı	967.170	8.117.180.265	812.877	6.001.068.931

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 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 Haziran 2015			1 Nisan–30 Haziran 2015		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	116.015	324.651.774	323.745.943	57.875	184.355.179	183.924.056
Kurumsal	17.602	104.502.323	104.500.482	6.377	26.294.087	26.293.080
Toplam	133.617	429.154.097	428.246.425	64.252	210.649.266	210.217.136

	1 Ocak–30 Haziran 2014			1 Nisan–30 Haziran 2014		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	113.686	141.012.373	140.393.700	56.863	76.745.002	76.435.103
Kurumsal	8.429	13.687.957	13.687.482	3.709	8.236.934	8.236.829
Toplam	122.115	154.700.330	154.081.182	60.572	84.981.936	84.671.932

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

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

	1 Ocak–30 Haziran 2015			1 Nisan–30 Haziran 2015		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	2.731	68.226.203	68.219.072	1.477	36.854.858	36.851.276
Kurumsal	5.569	84.458.376	84.458.344	371	8.009.873	8.009.850
Toplam	8.300	152.684.579	152.677.416	1.848	44.864.731	44.861.126

	1 Ocak–30 Haziran 2014			1 Nisan–30 Haziran 2014		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	2.463	53.832.024	53.824.970	1.269	27.211.714	27.208.562
Kurumsal	449	10.958.171	10.958.171	251	7.172.709	7.172.709
Toplam	2.912	64.790.195	64.783.141	1.520	34.384.423	34.381.271

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

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 edilmiş ancak vakıf ve sandıklardan yapılan aktarımlar tabloda gösterilmemiştir. Birleşme nedeniyle başka şirketten gelen katkı payı bu dönemde kurulmuş bir sözleşmede birleştirilmiş ise gelen transfer tutarı ve yeni katkı payları yukarıdaki tabloda konu edilmiştir. Söz konusu tutarlara devlet katkısı dahil edilmemiştir.

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

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

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:

	1 Ocak–30 Haziran 2015			1 Nisan–30 Haziran 2015		
Ayrılan	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	44.480	380.166.242	372.483.698	22.480	202.468.514	198.665.111
Kurumsal	6.364	99.436.682	99.347.796	3.431	52.319.636	52.269.344
Toplam	50.844	479.602.924	471.831.494	25.911	254.788.150	250.934.455

	1 Ocak–30 Haziran 2014			1 Nisan–30 Haziran 2014		
Ayrılan	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	33.011	281.510.163	274.482.212	16.350	117.325.203	130.836.278
Kurumsal	6.242	64.631.769	64.567.856	3.405	33.632.951	34.601.489
Toplam	39.253	346.141.932	339.050.068	19.755	150.958.154	165.437.767

Adet: Şirketten 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.

Yukarıdaki tabloda belirtilen tutarlara devlet katkısı dahil edilmemiştir.

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

	1 Ocak–30 Haziran 2015		1 Nisan–30 Haziran 2015		1 Ocak–30 Haziran 2014		1 Nisan–30 Haziran 2014	
	Net prim tutarı		Net prim tutarı		Net prim tutarı		Net prim tutarı	
	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)
Ferdi Grup	251.642	45.263.208	123.602	27.568.108	415.460	56.009.791	243.097	30.601.884
	182.198	26.545.385	105.508	14.312.864	178.289	22.595.900	96.743	14.263.024
Toplam	433.840	71.808.593	229.110	41.880.972	593.749	78.605.691	339.840	44.864.908

(*) 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 HAZİRAN 2015 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 Haziran 2015		1 Nisan–30 Haziran 2015		1 Ocak–30 Haziran 2014		1 Nisan–30 Haziran 2014	
	Adet	Matematik karşılıklar TL	Adet	Matematik karşılıklar TL	Adet	Matematik karşılıklar TL	Adet	Matematik karşılıklar TL
Ferdi	401.961	29.012.887	191.064	15.406.384	328.912	38.590.397	175.249	18.445.034
Grup	142.436	31.433	88.697	9.284	202.182	112.784	103.218	9.033
Toplam	544.397	29.044.320	279.761	15.415.668	531.094	38.703.181	278.467	18.454.067

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 (%) Haziran 2015	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Haziran 2014
TL (birim esaslı)	%3,60	%3,80
ABD Doları (birim esaslı)	%1,85	%2,11
TL (diğer)	%4,44	%4,35
ABD Doları (diğer)	%1,39	%3,06
Avro (diğer)	%2,23	%2,34

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	61.201.739	55.296.732
Muallak hasar karşılığı	48.273.449	44.514.351
Dengeleme karşılığı	9.926.052	9.616.799
Matematik karşılıklar (*)	450.146.803	450.070.124
Toplam	569.548.043	559.498.006
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	3.972.460	2.914.663
Muallak hasar karşılığı	3.162.090	3.556.998
Dengeleme karşılığı	521.566	510.377
Toplam	7.656.116	6.982.038
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	57.229.279	52.382.069
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	45.111.359	40.957.353
Dengeleme karşılığı	9.404.486	9.106.422
Matematik karşılıklar	450.146.803	450.070.124
Toplam	561.891.927	552.515.968

(*) 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 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Muallak hasar karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Hayat	30 Haziran 2015			30 Haziran 2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	36.742.425	(3.550.188)	33.192.237	30.264.941	(3.267.287)	26.997.654
Ödenen hasar	(4.404.656)	826.740	(3.577.916)	(3.937.668)	518.540	(3.419.128)
Artış/(Azalış)						
- Cari dönem muallakları	11.944.599	(833.565)	11.111.034	6.966.555	(1.095.343)	5.871.212
- Geçmiş yıllar muallakları	(2.926.075)	400.322	(2.525.753)	(2.206.711)	328.031	(1.878.680)
30 Haziran	41.356.293	(3.156.691)	38.199.602	31.087.117	(3.516.059)	27.571.058
Rapor edilen hasarlar	36.201.613	(2.138.066)	34.063.547	25.103.628	(2.132.913)	22.970.715
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	5.154.680	(1.018.624)	4.136.056	5.983.489	(1.383.146)	4.600.343
Toplam	41.356.293	(3.156.690)	38.199.603	31.087.117	(3.516.059)	27.571.058

Ferdî kaza	30 Haziran 2015			30 Haziran 2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	7.771.926	(6.810)	7.765.116	6.297.445	(185.298)	6.112.147
Ödenen hasar	(586.639)	2.400	(584.239)	(806.082)	2.700	(803.382)
Artış/(Azalış)						
- Cari dönem muallakları	1.293.978	(3.600)	1.290.378	852.305	(2.250)	850.055
- Geçmiş yıllar muallakları	(1.562.109)	2.610	(1.559.499)	753.366	180.211	933.577
30 Haziran	6.917.156	(5.400)	6.911.756	7.097.034	(4.637)	7.092.397
Rapor edilen hasarlar	5.333.821	(5.400)	5.328.421	3.674.138	(4.049)	3.670.089
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	1.583.335	-	1.583.335	3.422.896	(587)	3.422.309
Toplam	6.917.156	(5.400)	6.911.756	7.097.034	(4.636)	7.092.398

Genel toplam	48.273.449	(3.162.090)	45.111.359	38.184.151	(3.520.695)	34.663.456
---------------------	-------------------	--------------------	-------------------	-------------------	--------------------	-------------------

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Dengeleme karşılığı	30 Haziran 2015			30 Haziran 2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	9.616.799	(510.377)	9.106.422	9.321.483	(499.360)	8.822.123
Net değişim	309.253	(11.189)	298.064	317.681	(9.151)	308.530
30 Haziran	9.926.052	(521.566)	9.404.486	9.639.164	(508.511)	9.130.653

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Haziran 2015			30 Haziran 2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	55.296.732	(2.914.663)	52.382.069	44.231.753	(2.620.343)	41.611.410
Artış (azalış)						
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	48.166.395	(3.118.804)	45.047.591	44.139.762	(2.798.587)	41.341.175
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(42.261.389)	2.061.007	(40.200.382)	(34.020.526)	1.916.887	(32.103.639)
Net değişim	5.905.007	(1.057.797)	4.847.210	10.119.236	(881.700)	9.237.536
30 Haziran	61.201.739	(3.972.460)	57.229.279	54.350.989	(3.502.043)	50.848.946

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen net teknik karşılıklar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2015			31 Aralık 2014			
	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı
Matematik karşılıklar						
TL			214.328.022			236.099.244
ABD Doları	1.694.657	2,6951	4.567.270	2.028.386	2,3265	4.719.039
ABD Doları	85.721.494	2,6863	230.273.648	89.809.535	2,3189	208.259.331
Avro	294.428	2,9920	880.929	310.792	2,8300	879.541
Avro	32.504	2,9822	96.934	40.050	2,8207	112.969
			450.146.803	450.070.124		
Kazanılmamış primler karşılığı						
TL			57.229.279			52.382.069
			57.229.279	52.382.069		
Muallak tazminat karşılıkları						
TL			42.755.136			38.526.403
ABD Doları	394.524	2,6951	1.063.282	617.660	2,3265	1.436.986
ABD Doları	443.878	2,6863	1.192.389	371.014	2,3189	860.343
Avro	33.607	2,9920	100.552	47.216	2,8300	133.621
			45.111.359	40.957.353		
Dengeleme karşılığı						
TL			9.404.486			9.106.422
			9.404.486	9.106.422		

Şirket'in 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Hasar yılı	2008 ve öncesi	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	1.906.083	1.262.204	1.421.017	1.748.806	2.948.789	7.235.208	7.023.432	11.812.716	35.358.255
1 yıl sonra	267.153	219.701	387.379	170.290	484.255	1.619.157	2.049.581	-	5.197.516
2 yıl sonra	-	450	104.472	273.454	133.604	93.585	-	-	605.565
3 yıl sonra	-	9.028	38.146	90.564	41.243	-	-	-	178.981
4 yıl sonra	-	47.250	138.423	-	-	-	-	-	185.673
5 yıl sonra	-	-	8.180	-	-	-	-	-	8.180
6 yıl sonra	-	1.264	-	-	-	-	-	-	1.264
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar									
	2.173.236	1.539.897	2.097.617	2.283.114	3.607.891	8.947.950	9.073.013	11.812.716	41.535.434
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									6.738.015
30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									48.273.449

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Şirket'in 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Hasar yılı	2007 ve öncesi	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	945.589	850.142	1.214.811	1.581.299	1.877.986	3.339.716	7.197.031	13.544.421	30.550.995
1 yıl sonra	171.156	243.179	217.921	371.846	169.005	491.992	1.965.961	-	3.631.060
2 yıl sonra	-	-	139.420	97.762	203.457	151.104	-	-	591.743
3 yıl sonra	-	994	9.484	84.642	90.564	-	-	-	185.684
4 yıl sonra	-	-	47.250	143.621	-	-	-	-	190.871
5 yıl sonra	-	-	23.100	-	-	-	-	-	23.100
6 yıl sonra	-	1.228	-	-	-	-	-	-	1.228
7 yıl sonra	5.000	-	-	-	-	-	-	-	5.000
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	1.121.745	1.095.543	1.651.986	2.279.170	2.341.012	3.982.812	9.162.992	13.544.421	35.179.681
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									9.334.670
31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									44.514.351

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur.

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Esas faaliyetlerden borçlar	197.159.434	177.926.174
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	187.309.323	170.126.993
Sigortacılık faaliyetlerden borçlar	9.725.274	7.686.218
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	124.837	112.963
İlişkili taraflara borçlar	1.702.608	4.184.276
Ortaklara borçlar	114.646	72.333
Personele borçlar	378.164	611.749
Diğer ilişkili taraflara borçlar	1.209.798	3.500.194
Diğer borçlar (Not 47.1)	5.642.605	9.062.480
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	9.356.568	1.018.063
Ertelenmiş komisyon gelirleri	1.055.316	716.446
Gider tahakkukları	8.301.252	301.617
Toplam	213.861.215	192.190.993

(*) 8.117.180.265 TL emeklilik yatırım fonları portföy rakamı toplama dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2014: 7.126.633.457 TL)

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 12.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

20. Borçlar

Şirket'in kullandığı krediler ve diğer finansal borçlar 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 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 Kanunu'na göre hazırlanan finansal tabloları arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan vergi oranı %20'dir.

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

	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	Ertelenmiş vergi geliri /(gideri)	Ertelenmiş vergi geliri /(gideri)
	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014	30 Haziran 2015	30 Haziran 2014
Ertelenen vergi varlıkları				
Kıdem tazminatı karşılığı	1.468.262	1.445.610	22.652	29.779
Personel izin karşılığı	782.434	704.528	77.906	163.423
Dava karşılığı	1.207.088	1.034.159	172.928	98.622
İkraz BSMV karşılığı	38	47	(9)	(57)
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	193	5.893	(5.700)	(2.695)
Gider tahakkukları	4.649.730	4.413.564	236.166	(321.596)
Dengeleme karşılığı	1.880.897	1.821.284	59.613	61.706
Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı	15.878	14.922	957	4.950
Teşvik komisyonu	132.425	63.756	68.670	-
	10.136.945	9.503.763	633.183	34.132
Ertelenen vergi yükümlülükleri				
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(347.210)	(476.820)	129.609	25.268
Kar komisyonu	(117.283)	-	(117.283)	(77.591)
Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı	(308.416)	(223.587)	(84.829)	7.099
	(772.909)	(700.407)	(72.503)	(45.224)
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	(116.212)	25.082	-	-
Ertelenmiş vergi, net	9.247.824	8.828.438	560.680	(11.092)

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

21. Ertelenmiş gelir vergisi (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
1 Ocak	8.828.438	8.182.649
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali	(25.082)	(940.245)
Ertelenen vergi gideri(*)	560.680	(11.092)
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı	(116.212)	267.587
30 Haziran	9.247.824	7.498.899

(*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 2.143.691 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir.

Şirket'in 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla ileriki yıllarda kullanılabilir devreden mali 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 Haziran 2015 tarihi itibarıyla 3.541 TL (31 Aralık 2014: 3.438 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19'a göre, Şirket'in yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için bir aktüeryal değerlendirme yönteminin uygulanması gerekmektedir, Şirket, kıdem tazminatı karşılığını, "Öngörülen Yükümlülük Metodu" kullanarak, Şirket'in geçmiş yıllardaki personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularındaki deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Tahmin edilen maaş artış oranı (%)	5%	5%
İskonto oranı (%)	9,2%	9,2%

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2015	2014
1 Ocak	7.228.051	2.571.128
Dönem içinde ödenen	(554.610)	(665.179)
Hizmet maliyeti	366.704	577.531
Faiz maliyeti	301.164	236.544
30 Haziran	7.341.309	2.720.024

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 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 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Personel ikramiye karşılığı	10.296.795	14.300.291
Komisyon karşılığı	2.173.249	3.493.700
Satış artırıcı faaliyet giderleri karşılığı	3.543.071	4.962.267
Toplam	16.013.115	22.756.258

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 3.912.168 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2014: 3.522.638 TL).

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

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

30 Haziran 2015					31 Aralık 2014			
ABD Doları	Avro	TL	Toplam	ABD Doları	Avro	TL	Toplam	
Verilen garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	21.759	-	2.844.836	2.866.595	18.783	-	2.295.751	2.314.534
Toplam	21.759	-	2.844.836	2.866.595	18.783	-	2.295.751	2.314.534
Sigorta teminatları								
Hayat	2.542.466.210	15.831.930	31.880.430.896	34.438.729.035	1.838.621.501	16.170.837	34.102.081.649	35.956.873.986
Ferdi kaza	-	-	32.456.856.848	32.456.856.848	-	-	32.490.342.306	32.490.342.306
2.542.466.210	15.831.930	64.337.287.744	66.895.585.883	1.838.621.501	16.170.837	66.592.423.955	68.447.216.292	

24. Net sigorta prim geliri

Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2015 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2014 hesap dönemlerine ait yazılan net primlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

1 Ocak–30 Haziran 2015				1 Nisan–30 Haziran 2015		
Brüt	Reasürans payı	Net		Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	21.994.730	(107.722)	21.887.008	12.161.151	(61.952)	12.099.199
Hayat	106.235.292	(5.584.457)	100.650.835	58.332.200	(2.427.148)	55.905.052
Toplam prim geliri	128.230.022	(5.692.179)	122.537.843	70.493.351	(2.489.100)	68.004.251
1 Ocak–30 Haziran 2014				1 Nisan–30 Haziran 2014		
Brüt	Reasürans payı	Net		Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	20.903.720	(69.962)	20.833.758	11.876.975	(35.601)	11.841.374
Hayat	111.226.319	(5.309.947)	105.916.372	63.360.287	(1.966.704)	61.393.583
Toplam prim geliri	132.130.039	(5.379.909)	126.750.130	75.237.262	(2.002.305)	73.234.957

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

25. Aidat (ücret) gelirleri

Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2015 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2014 hesap dönemlerine ait bireysel emeklilik alanındaki hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir tutarları aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Fon işletim gelirleri	63.746.048	32.880.907	46.497.699	24.504.686
Yönetim gideri kesintisi	14.297.673	7.236.486	10.682.290	5.446.677
Giriş aidatı gelirleri	22.000.670	10.954.727	17.179.094	8.383.574
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	3.117.348	1.591.551	3.853.762	3.490.561
Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	314.095	135.531	114.561	104.724
Diğer teknik gelirler	130.856	67.878	89.999	43.049
Toplam	103.606.690	52.867.080	78.417.405	41.973.271

26. Yatırım gelirleri

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	14.421.717	6.455.498	13.844.745	6.738.930
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	1.251.071	559.982	2.056.420	981.167
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	1.268.174	20.308	876.789	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri	11.902.472	5.875.209	10.911.536	5.757.763
Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	690.039	255	4.613.346	4.612.134
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	690.039	255	594.841	593.630
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	4.018.505	4.018.504
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	109.406	70.055	671.967	290.576
Satılmaya hazır finansal varlıklar	109.406	70.055	671.967	290.576
Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler	589.190	589.190	124.358	-
Toplam	15.810.352	7.114.998	19.254.416	11.641.640

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.618.598	1.017.144	1.460.608	931.351
Satılmaya hazır finansal varlıklar	244.628	638.891	(41.994)	245.577
Toplam	1.863.226	1.656.035	1.418.614	1.176.928

28. Rayiç değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

26 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

29. Sigorta hak ve talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım anlaşması hakları

Yoktur.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

31. Zaruri diğer giderler

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
Hayat dışı	18.384.972	9.369.590	14.867.602	7.861.493
Hayat	45.992.667	24.132.197	43.555.856	23.639.048
Emeklilik	95.795.136	49.267.833	77.756.254	39.995.856
Toplam	160.172.775	82.769.620	136.179.712	71.496.397

Faaliyet giderlerinin detayına 32 no’lu dipnotta yer verilmektedir.

32. Gider çeşitleri

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Üretim komisyonları	67.830.440	35.786.004	54.834.443	29.069.921
Personel giderleri	57.587.172	29.518.438	48.582.360	26.067.985
Yönetim giderleri	19.508.452	9.675.988	17.354.027	9.103.346
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	13.231.683	6.881.209	12.276.982	6.636.451
Pazarlama ve satış giderleri	3.429.984	1.795.970	4.041.128	1.149.898
Reasürans komisyonları	(1.764.990)	(1.220.279)	(1.391.186)	(900.130)
Diğer faaliyet giderleri	350.034	332.290	481.958	368.926
Toplam	160.172.775	82.769.620	136.179.712	71.496.397

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Maaşlar	30.198.726	15.139.319	27.768.856	14.126.420
Komisyon ve promosyon giderleri	10.289.738	6.164.629	6.467.138	4.223.704
Diğer ücret giderleri	6.747.892	2.696.624	5.984.303	3.244.484
Sosyal güvenlik giderleri	5.789.653	2.990.305	4.591.506	2.363.113
Diğer personel giderleri	3.588.578	1.806.071	2.847.943	1.553.657
Kıdem tazminatı giderleri	554.610	383.054	665.179	399.427
İhbar tazminatı giderleri	74.460	41.703	28.641	18.462
İzin tazminatı giderleri	343.515	296.733	228.794	138.718
Toplam	57.587.172	29.518.438	48.582.360	26.067.985

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

34. Finansal maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri:

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Finansman giderleri (direk giderlerde yer almaktadır)	-	-	385.197	266.686
Toplam	-	-	385.197	266.686

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): Yoktur.

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Satın alınan hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	214.879	7.879	28.535	535
Aviva Europe SE	71.733	71.733	-	-
	286.612	79.612	28.535	535
Verilen hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	345.814	1.864	417.249	5.123
Aviva Europe SE	-	-	144.130	144.130
	345.814	1.864	561.379	149.253

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 Haziran 2015 – Yoktur. (30 Haziran 2014: Yoktur).

35. Gelir vergileri

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

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

35. Gelir vergileri (devamı)

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

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

30 Haziran 2015 ve 30 Haziran 2014 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Cari dönem kurumlar vergisi	(11.485.180)	(5.091.850)	(8.554.608)	(4.669.349)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	2.704.371	977.157	(11.092)	774.870
Toplam vergi gideri	(8.780.809)	(4.114.693)	(8.565.700)	(3.894.479)

(*) 2.704.371 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinin; 560.680 TL'si cari dönem ertelenmiş vergi geliri, 2.143.691 TL'si cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır.

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihlerinde sona eren dönemlere ait bilançolarında yer alan ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Ertelenen vergi varlığı	10.136.945	9.528.845
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(889.120)	(700.407)
Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü), net	9.247.824	8.828.438

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Vergi öncesi kar/zarar	43.219.200	21.746.524	35.115.899	18.985.760
Vergi oranı	20%	20%	20%	20%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(8.643.840)	(4.349.305)	(7.023.180)	(3.797.152)
Vergiye konu olmayan gelirler	3.071.159	311.058	2.601.498	(7.538)
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer giderler, net	(5.912.500)	(1.053.603)	(4.132.926)	(864.659)
Vergi karşılığı giderleri (-)	(11.485.180)	(5.091.850)	(8.554.608)	(4.669.349)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (Not 21)	560.680	977.157	(11.092)	774.870
Önceki yıl fazla ayrılan vergi karşılıklarının etkisi	2.143.691	-	-	-
Toplam vergi gideri	(8.780.809)	(4.114.693)	(8.565.700)	(3.894.479)

Şirket'in 6.560.379 TL (31 Aralık 2014: 14.428.706 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

35. Gelir vergileri (devamı)

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Vergi karşılığı	10.550.006	16.702.247
Peşin ödenen vergiler	(5.642.491)	(13.192.337)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(917.889)	(1.236.369)
Toplam vergi yükümlülüğü/(varlığı)	3.989.627	2.273.541

36. Net kur değişim gelirleri

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı	22.689.018	4.909.323	19.961.093	8.892.425
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı	(883.615)	(489.901)	(20.628.328)	(13.599.814)
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı	8.049.322	791.798	8.596.288	6.888.308
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı	(3.888.207)	(45.516)	(9.109.795)	(8.136.857)
Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)	6.299.838	3.488.495	6.050.036	1.667.022
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(3.858.202)	(2.935.190)	(4.816.253)	(1.234.340)
Türev ürünler kambiyo karları	-	-	365	-
Toplam	28.408.154	5.719.009	53.406	(5.523.256)

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

37. Hisse başına kazanç

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

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Net cari dönem karı	34.438.391	17.631.831	26.550.199	15.091.281
Tedavüldeki hisse seenedi adedi	3.577.919.700	3.577.919.700	3.577.919.700	3.577.919.700
Hisse başına kar (TL)	0,0096	0,0049	0,0074	0,0042

38. Hisse başı kar payı:

Şirket'in 2014 yılı karına ilişkin olarak 2015 yılında ortaklara dağıttığı kar payı tutarı aşağıdaki gibidir.

	Toplam Dağıtılan Kar Payı		1 TL Nominal Değerli Paya İsbet Eden Kar Payı	
	Nakit (TL)	Bedelsiz (TL)	Tutarı (TL)	Oran (%)
Brüt	39.714.909	-	1,1100	111
Net (*)	36.360.453	-	1,0162	101,62

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

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil: Yoktur.

41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri: Yoktur.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

42. Riskler

Şirket aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarlarını, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli diğer borç ve gider karşılıkları hesabında ve muallak tazminat karşılığı hesabında dikkate almaktadır. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 21.246.213 TL'dir. (31 Aralık 2014: 18.984.219 TL)

43. Taahhütler

Şirket'in tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 2.866.595 TL (31 Aralık 2014: 2.314.534 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

44. İşletme birleşmeleri: Yoktur.

45. İlişkili taraflarla işlemler

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar :

30 Haziran 2015 ve 2014 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 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	3.956.981	2.878.761	3.173.594	1.031.611
Toplam kazançlar	3.956.981	2.878.761	3.173.594	1.031.611
SSK işveren payı	108.245	59.394	86.253	43.127

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir.

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları	168.509.032	155.071.746
Diğer nakit ve nakit benzeri	168.509.032	155.071.746
Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı	35.076.668	98.578.364
Bankalar	35.076.668	98.578.364

Şirket'in 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 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 Haziran 2015				
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Özel sektör tahvilleri				
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	4.500.000	4.500.000	4.605.660	4.605.660
Diğer nakit ve nakit benzeri	4.500.000	4.500.000	4.605.660	4.605.660
31 Aralık 2014				
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Özel sektör tahvilleri				
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	4.500.000	4.500.000	4.585.680	4.585.680
Diğer nakit ve nakit benzeri	4.500.000	4.500.000	4.585.680	4.585.680

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Aviva Sigorta A.Ş. (*)	-	35.378
Akbank T.A.Ş.	3.512.422	2.492.902
	3.512.422	2.528.280
	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar		
Ankara Enternasyonel Otelcilik A.Ş.	-	224
Aviva Sigorta A.Ş. (*)	-	1.886
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik Sanayi ve Ticaret A.Ş.	9.486	6.521
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş. ve iştirakleri	444.835	274.791
Temsa Global Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	31.213	1.643
Yünsa Yünlü Sanayi ve Ticaret A.Ş.	510	-
Diğer	832.716	1.352
	1.318.760	286.417
	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar		
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	-	1.278.501
Ak Sigorta A.Ş.	422.058	211.193
Bimsa Uluslararası İş,Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş.	345.220	1.414.628
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	30.410	328.972
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	350.481	207.948
EnerjiSA A.Ş.	61.629	43.088
Aviva Sigorta A.Ş. (*)	-	5.894
Akbank T.A.Ş.	-	9.970
	1.209.798	3.500.194
	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Esas faaliyetlerinden borçlar		
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	1.100.095	1.010.340
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	-	89.818
Akbank T.A.Ş.	12.626.421	10.703.341
	13.726.516	11.803.499
	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
H.Ö Sabancı Vakfı	1.257.713	-
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	3.130.474	-
	4.388.187	-
	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları		
Akbank T.A.Ş.	2.305.032	-
	2.305.032	-

(*) 18 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ilişkili şirket statüsünden çıkmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Satın alınan hizmetler				
Akbank T.A.Ş.	52.600.720	29.038.469	47.790.111	26.380.293
- Ödenen yönetim giderleri	718.014	371.989	553.070	306.992
- Ödenen komisyon	51.882.706	28.666.480	47.237.041	26.073.301
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	6.373.547	3.287.506	4.648.368	2.449.720
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	2.180.096	662.820	2.245.599	2.040.081
Bımsa Uluslararası İletişim ve Bilgi Sistemleri A.Ş.	4.576.623	2.464.646	479.050	324.598
Aviva Sigorta A.Ş. (*)	-	-	-	(696)
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	395.652	169.962	315.773	156.591
AkSigorta A.Ş.	1.379.466	688.368	1.212.690	644.635
EnerjiSA Elektrik Enerjisi Topan Satış	315.259	151.912	247.568	122.099
Diğer	489.000	158.540	1.196.278	1.171.446
	68.310.363	36.622.223	58.135.437	33.288.767
Finansal gelirler				
Akbank (faiz geliri)	5.788.935	1.922.653	5.672.924	2.751.166
	5.788.935	1.922.653	5.672.924	2.751.166
Verilen Hizmetler				
Kordsa Global Endüstriyel İplik ve Kord Bezi San.Tic. A.Ş.	474.569	(3.066)	414.435	(1.638)
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik San. Ve Tic. A.Ş.	417.127	(9.430)	362.710	2.775
Temsa Global Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	304.839	1.366	272.614	4.309
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştiraki	231.631	45	197.009	8.379
EnerjiSA Enerji Üretim A.Ş. ve iştirakleri	290.261	(3.356)	294.950	3.414
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	252.608	33.413	207.829	29.467
Sabancı Üniversitesi	83.930	83.212	199.664	199.570
Teknosa İç ve Dış Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	172.900	4.864	160.519	(3.259)
Sasa Polyester Sanayi A.Ş.	-	-	103.238	(429)
Exsa Satış Araştırma	4.201	-	3.198	(417)
Bımsa Uluslararası İş, Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş.	123.871	3.746	66.828	(1.433)
Yünsa Yünlü San. Tic. A.Ş.	97.682	509	103.809	(5.799)
Aviva Sigorta A.Ş.	-	-	91.493	61.723
Philip Morris Sabancı Satış ve Pazarlama A.Ş.	19	-	437.838	34.077
Aksigorta A.Ş.	206.223	(4.932)	203.995	(4.269)
Akbank T.A.Ş ve iştirakleri	4.392.298	4.202.858	162.998	6.616
Diğer	802.621	410.777	975.662	309.624
	7.854.780	4.720.006	4.258.789	642.710

(*) 18 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ilişkili şirket statüsünden çıkmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

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 düzenlenmiş 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 Haziran 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla Şirket'in iştirakleri ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2015		31 Aralık 2014	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Grup dışı				
Milli Reasürans A.Ş.	0,1494	575.082	0,1494	575.082
AkçanSA Çimento San. ve Tic. A.Ş.	0,0000	-	0,0000	-
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5,2629	263.222	5,2629	263.222
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	0,0001	2	0,0001	2
Endüstri Holding A.Ş.	0,0001	626	0,0001	626
Toplam		838.932		838.932

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

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

47. Diğer

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 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):

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.

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2014
Diğer çeşitli borçlar		
Satıcılara borçlar	5.080.441	8.582.227
Diğer borçlar	562.164	480.253
	5.642.605	9.062.480
Diğer borç ve gider karşılıkları (uzun vadeli)		
Dava karşılıkları	6.035.438	6.817.624
	6.035.438	6.817.624
Diğer sermaye yedekleri		
Diğer sermaye yedekleri	66.540.803	66.540.803
İştirakler bedelsiz sermaye artırım	324.312	324.312
	66.865.115	66.865.115

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Diğer giderler ve zararlar				
Kambiyo zararları	3.858.202	2.935.190	4.816.253	1.234.340
Kanunen kabul edilmeyen giderler	2.258.280	726.269	182.854	50.919
Özel iletişim vergisi gideri	172.870	86.541	180.944	100.063
Diğer giderler	672.956	(205.400)	1.801.712	1.615.090
	6.962.308	3.542.600	6.981.763	3.000.412
Diğer gelir ve karlar				
Kambiyo karları	6.299.838	3.488.495	6.050.036	1.667.022
Diğer gelirler	724.726	431.194	282.138	164.635
Verimlilik satış modeli gelir tahakkuku	6.488.860	3.992.673	3.305.162	1.705.162
	13.513.424	7.912.363	9.637.336	3.536.819

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 HAZİRAN 2015 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 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Vergi Karşılığı (*)	-	-	1.703.734	33.211
İptal edilen temerrüt ödemeleri	132	-	128.727	128.727
İptal edilen faturalar	3.063	3.063	7.087	4.003
Diğer	15.408	-	15.615	6.525
Toplam	18.603	3.063	1.855.163	172.466

(*) 2013 yılı 4. dönem geçici vergi beyannamesi ile kurumlar vergisi beyannamesi matrahı arasında oluşan vergi karşılığı iptaline ilişkin tutardır. Cari dönemde ertelenmiş vergi kalemi içerisinde dikkate alınmıştır.

Önceki yıl gider ve zararları	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Önceki döneme ait faturalar	103.005	975	28.694	8.698
Prim düzeltmesi	135.788	3.456	23.172	14.693
Diğer giderler	28.150	28.150	68.047	45
Kar komisyonu düzeltmesi	-	-	85.169	85.169
Toplam	266.943	32.581	205.082	108.605

47.4 Yer alması gereken diğer notlar

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri:

	1 Ocak– 30 Haziran 2015	1 Nisan– 30 Haziran 2015	1 Ocak– 30 Haziran 2014	1 Nisan– 30 Haziran 2014
Kazanılmamış primler karşılığı, net	4.847.211	4.428.629	9.237.536	5.979.098
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	4.153.985	3.464.771	1.553.654	2.898.469
Hayat matematik karşılığı, net	8.902.136	(2.366.665)	(20.899.455)	(10.784.103)
Dengeleme karşılığı, net	298.064	17.245	308.529	63.428
Kıdem tazminatı karşılığı, net	113.258	(49.120)	148.896	(105.403)
İzin karşılığı, net	389.530	(124.142)	817.111	325.743
Vergi karşılığı	11.485.180	5.091.850	8.554.608	4.669.349
Ertelenmiş vergi karşılığı	(2.704.371)	(977.157)	11.092	(774.870)
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	6.580.440	2.277.214	1.820.111	736.209
Komisyon karşılığı, net	(1.320.450)	36.300	(1.108.967)	220.000
Personel ikramiye karşılığı, net	(4.003.495)	(4.408.051)	(2.561.521)	1.816.402
Dava karşılığı	(782.185)	(941.890)	493.109	782.314
Diğer vergi karşılığı	(12.581)	(12.685)	183	-
Toplam	27.946.722	6.436.299	(1.625.114)	5.826.636