

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

Giriş

1. AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özsermaye değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama" hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

3. Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grubun 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Adnan Akan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 4 Ağustos 2020

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN KONSOLİDE
FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ

İlişikte sunulan 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimizin muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 4 Ağustos 2020


M. Fırat Kuruca
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür


Erkan Şahinler
Finans Genel
Müdür Yardımcısı


Zeliha Ersen Altınok
Muhasebe ve Finans
Grup Müdürü


Nevin Mermer
Yetkili Aktüer

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI BİLANÇOLAR	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-83

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	580.532.611	398.527.876
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	291.385.668	190.080.031
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12, 14	(108.939)	(41.388)
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	289.255.882	208.489.233
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4,11	2.012.133.104	1.771.746.764
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4, 11.4	326.820.432	193.245.501
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	4,11.4	-	129.000.000
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4, 11.4	213.033.696	383.015.032
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	4, 11.4	1.472.278.976	1.066.486.231
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	81.033.474	51.798.777
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	48.179.167	37.011.109
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	32.854.307	14.787.668
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.2, 45	1.035.951	3.143.495
1- Ortaklardan Alacaklar	12.2	-	23.568
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		11.691	5.906
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	1.024.260	3.114.021
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12.1	594.911	520.027
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		75.293	53.893
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		274.115	220.631
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		245.503	245.503
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		52.348.999	38.126.851
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	2.20	29.463.785	33.622.434
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		11.280.456	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		11.604.758	4.504.417
G- Diğer Cari Varlıklar	47.1	3.521.781	850.808
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	47.1	2.721	10.838
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	47.1	1.461.497	635.488
5- Personele Verilen Avanslar	47.1	2.057.563	204.482
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		2.731.200.831	2.264.714.598

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	26.812.266.203	23.297.773.177
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar)	12.1	195.491.006	177.037.400
7- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	26.616.775.197	23.120.735.777
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12.1	17.594	17.413
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	17.594	17.413
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	45.2	868.012	868.012
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	45.2	868.012	868.012
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	63.4	56.811.105	60.326.477
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	63.4	14.149.854	13.296.320
5- Demirbaş ve Tesisatlar	63.4	22.937.399	21.007.774
6- Motorlu Taşıtlar	63.4	1.721.735	1.721.735
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	63.4	30.604.395	29.640.700
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	44.012.826	42.063.298
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(56.615.104)	(47.403.350)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	71.276.943	58.535.130
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	118.788.403	101.306.352
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(66.906.495)	(57.516.287)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	19.395.035	14.745.065
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		46.086.346	695.060
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		46.086.346	695.060
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21, 35	30.628.123	18.344.703
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21, 35	30.628.123	18.344.703
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		27.017.954.326	23.436.559.972
Varlıklar Toplamı (I + II)		29.749.155.157	25.701.274.570

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	7.779.107	8.056.056
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	14.107.041	14.740.592
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(6.327.934)	(6.684.536)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 19	307.160.986	274.370.913
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	34.340.594	43.940.869
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	272.662.058	230.271.710
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 19	158.334	158.334
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	12,2, 19	68.286.380	5.858.395
1- Ortaklara Borçlar	12,2, 19	60.389.293	264.235
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	338.616	520.965
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	7.558.471	5.073.195
D- Diğer Borçlar	47,1	12.577.335	12.888.556
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	47,1	4.516	3.921
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	47,1	12.572.819	12.884.635
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		151.821.290	174.911.277
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17,15	82.695.084	89.354.850
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17,15	1.933.592	23.236.330
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17,15	67.192.614	62.320.097
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	35	53.208.391	29.138.447
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		17.537.787	13.554.128
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		3.648.124	4.135.707
3- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	47.593.375	70.716.096
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(15.570.895)	(59.267.484)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23,2	28.276.189	27.301.015
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23,2	28.276.189	27.301.015
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	2,20, 19	18.749.783	3.513.311
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	2,20, 19	2.353.491	2.722.115
2- Gider Tahakkukları	19	16.394.237	789.141
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	2.055	2.055
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	7.190.549	5.943.026
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	7.190.549	5.943.026
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		655.050.010	541.980.996

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	25.954.572	27.677.489
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	40.313.708	44.843.368
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(14.359.136)	(17.165.879)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	17.5, 17.6	26.616.102.042	23.120.140.926
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	17.5, 17.6	26.616.102.042	23.120.140.926
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17.15	1.953.709.544	1.465.283.146
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	17.15	1.912.313.015	1.430.127.405
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.20, 17.15	41.396.529	35.155.741
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		10.844.368	10.457.201
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		10.844.368	10.457.201
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	22	19.106.392	15.971.826
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	19.106.392	15.971.826
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		28.625.716.918	24.639.530.588

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2020	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2019
A- Ödenmiş Sermaye	2.13	180.000.000	180.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13	180.000.000	180.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15.2	837.095	837.095
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15.2	837.095	837.095
C- Kar Yedekleri		162.947.591	124.283.356
1- Yasal Yedekler	15.2	80.039.901	54.794.243
2- Statü Yedekleri	15.2	11.494	11.494
3- Olağanüstü Yedekler	15.2	104.813.938	80.922.342
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15.2	(9.182.058)	(294.093)
6- Diğer Kar Yedekleri	15.2	(12.735.684)	(11.150.630)
D- Geçmiş Yıllar Karları		5.524.867	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		5.524.867	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(19.587)	(19.587)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(19.587)	(19.587)
F- Dönem Net Karı		119.098.263	214.662.122
1- Dönem Net Karı		119.098.263	214.662.122
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		468.388.229	519.762.986
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		29.749.155.157	25.701.274.570

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2020 VE 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2020	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan- 30 Haziran 2020	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2019	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan- 30 Haziran 2019
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
Hayat Dışı Teknik Gelir		37.754.533	18.068.307	36.640.987	18.404.117
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		37.255.493	18.246.179	36.640.987	18.404.117
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	35.522.655	16.386.035	39.931.270	15.451.474
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	37.685.837	16.465.392	42.590.685	16.821.494
1.1.2 -Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(2.163.182)	(79.357)	(2.659.415)	(1.370.020)
1.1.3 -SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	47.4	1.732.838	1.860.144	(3.290.283)	2.952.643
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	47.4	2.561.398	3.264.203	(4.518.335)	2.616.272
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	47.4	(828.560)	(1.404.059)	1.228.052	336.371
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		499.040	(177.872)	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		499.040	(177.872)	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotaj Gelirleri (+)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(34.411.877)	(15.627.729)	(34.542.064)	(16.288.785)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1.798.042)	(1.013.103)	(1.965.304)	(677.726)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(2.057.052)	(746.207)	(3.010.197)	(1.106.067)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(2.222.719)	(830.640)	(3.487.730)	(1.272.900)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		165.667	84.433	477.533	166.833
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.4	259.010	(266.896)	1.044.893	428.341
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		91.937	(403.066)	1.193.893	488.505
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		167.073	136.170	(149.000)	(60.164)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(350.401)	(161.198)	(386.201)	(154.157)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(31.657.498)	(13.847.633)	(32.187.513)	(15.453.919)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		(605.936)	(605.795)	(3.046)	(2.983)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(605.936)	(605.795)	(3.046)	(2.983)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		3.342.656	2.440.578	2.098.923	2.115.332
D- Hayat Teknik Gelir		1.109.178.202	675.903.022	429.789.544	228.874.759
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		616.817.206	310.800.408	307.097.116	172.488.302
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	24	611.890.278	308.174.768	315.897.065	169.604.660
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	619.487.902	312.766.951	326.119.502	174.462.619
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(7.597.624)	(4.592.183)	(10.222.437)	(4.857.959)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	47.4	4.926.928	2.625.640	(8.799.949)	2.883.642
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	47.4	5.073.643	2.933.323	(10.111.891)	2.930.046
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	47.4	(146.715)	(307.683)	1.311.942	(46.404)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		468.826.919	356.172.981	107.540.731	51.411.518
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		23.534.077	8.929.633	15.151.697	4.974.939
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		23.534.077	8.929.633	15.151.697	4.974.939
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2020 VE 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak–30 Haziran 2020	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan–30 Haziran 2020	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak–30 Haziran 2019	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan–30 Haziran 2019
I-TEKNİK BÖLÜM					
E- Hayat Teknik Gider		(1.038.441.059)	(623.370.495)	(394.010.940)	(207.643.675)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(110.177.568)	(52.919.183)	(45.310.939)	(20.881.432)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)		(105.046.040)	(47.518.812)	(44.503.990)	(20.371.941)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		(106.117.736)	(47.858.715)	(46.043.984)	(21.443.314)
1.1.2- Brüt Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)		1.071.696	339.903	1.539.994	1.071.373
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.4	(5.131.528)	(5.400.371)	(806.949)	(509.491)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		(5.154.459)	(5.920.038)	(1.268.703)	(719.585)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		22.931	519.667	461.754	210.094
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	47.4	(463.942.977)	(203.221.588)	(202.290.911)	(97.008.056)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(463.094.918)	(202.161.848)	(202.409.190)	(97.233.362)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(463.013.706)	(202.118.662)	(202.610.994)	(97.279.990)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		(81.212)	(43.186)	201.804	46.628
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		(848.059)	(1.059.740)	118.279	225.306
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		(848.059)	(1.059.740)	118.279	225.306
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(5.890.387)	(3.022.777)	(3.832.149)	(1.923.847)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(165.171.358)	(73.408.576)	(110.431.234)	(57.118.035)
6- Yatırım Giderleri (-)	36	(293.148.766)	(290.763.893)	(31.950.900)	(30.599.922)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(110.003)	(34.478)	(194.807)	(112.383)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		70.737.143	52.532.527	35.778.604	21.231.084
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	219.717.783	106.409.522	190.829.388	90.560.321
1- Fon İşletim Gelirleri	25	163.587.307	84.897.167	125.162.189	63.500.013
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	42.892.466	15.336.427	44.642.075	18.228.998
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	12.780.218	5.946.546	20.024.615	8.372.525
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	360.621	148.899	963.690	441.678
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansları Değer Artış Gelirleri	25	97.171	80.483	36.819	17.107
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(189.302.382)	(90.492.199)	(150.800.544)	(74.768.611)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(25.367.266)	(13.325.361)	(18.936.015)	(9.861.277)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		(18.400)	-	(630)	(630)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(153.617.986)	(72.057.684)	(122.306.676)	(60.360.346)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(8.951.326)	(4.608.398)	(7.798.690)	(3.777.293)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(1.347.404)	(500.756)	(1.758.533)	(769.065)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		30.415.401	15.917.323	40.028.844	15.791.710

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2020 VE 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak– 30 Haziran 2020	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan– 30 Haziran 2020	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak– 30 Haziran 2019	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan– 30 Haziran 2019
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM					
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		3.342.656	2.440.578	2.098.923	2.115.332
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		70.737.143	52.532.527	35.778.604	21.231.084
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		30.415.401	15.917.323	40.028.844	15.791.710
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		104.495.200	70.890.428	77.906.371	39.138.126
K- Yatırım Gelirleri		89.724.445	61.913.120	61.783.820	43.892.923
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	57.420.591	24.660.316	51.611.069	12.526.962
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	7.952.263	6.559.905	1.526.711	1.526.711
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	27	22.338.487	29.819.873	(6.802.182)	8.068.467
4- Kambiyo Karları	36	1.838.871	838.548	822.559	256.780
5- İştiraklerden Gelirler	26	64.230	-	89.623	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13, 26	-	-	14.341.233	21.401.620
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	110.003	34.478	194.807	112.383
L- Yatırım Giderleri (-)		(54.763.824)	(42.732.965)	(18.906.126)	(9.900.761)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(4.012.138)	(2.177.742)	(4.213.716)	(2.004.552)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(25.318.878)	(24.840.065)	(619)	(619)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	13	(4.784.984)	(4.069.450)	(235.600)	(235.600)
6- Kambiyo Zararları (-)		(1.981.987)	(1.981.987)	-	-
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(18.665.837)	(9.663.721)	(14.456.191)	(7.659.990)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		26.174.100	15.535.255	29.376.812	5.029.856
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		(2.730.849)	(211.863)	1.393.584	103.051
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35,47.4	12.124.067	5.779.586	5.403.323	(58.863)
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.1	33.350.423	14.977.424	42.828.692	14.464.734
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(21.037.195)	(9.361.187)	(19.624.526)	(9.176.261)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47.3	5.169.620	4.949.626	342.540	26.012
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)	47.3	(701.966)	(598.331)	(966.801)	(328.817)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		119.098.263	77.496.300	113.451.715	62.322.592
1- Dönem Karı Ve Zararı		165.629.921	105.605.838	150.160.877	78.160.144
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)	35	(46.531.658)	(28.109.538)	(36.709.162)	(15.837.552)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		119.098.263	77.496.300	113.451.715	62.322.592
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak– 30 Haziran 2020	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak– 30 Haziran 2019
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		652.256.924	381.484.160
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		2.773.959.199	2.401.839.108
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(210.796.849)	(113.235.880)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(2.614.310.607)	(2.244.286.206)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		601.108.667	425.801.182
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(24.113.966)	(27.073.278)
10. Diğer nakit girişleri		22.662.226	41.795.111
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(297.065.392)	(223.992.892)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		302.591.535	216.530.123
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Maddi varlıkların satışı		23.650	3.070
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3.1	(25.781.443)	(17.648.490)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.4	(3.745.267.954)	(1.147.146.479)
4. Mali varlıkların satışı	11.4	3.681.813.534	1.002.452.450
5. Alınan faizler		34.448.156	75.495.346
6. Alınan temettüleri		64.230	89.623
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(54.699.827)	(86.754.480)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları		-	-
1. Hisse senedi ihraç		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(8.128.932)	(6.859.283)
4. Ödenen temettüleri (-)		(91.700.651)	(54.748.939)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(99.829.583)	(61.608.222)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		17.323.178	18.730.556
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		165.385.303	86.897.977
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		280.374.522	386.292.747
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	445.759.825	473.190.724

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak–30 Haziran 2020											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2020)	180.000.000	-	(294.093)	-	-	54.794.243	11.494	70.608.807	214.662.122	(19.587)	519.762.986
A- Sermaye artırımını (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(1.585.055)	-	-	(1.585.055)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	(8.887.965)	-	-	-	-	-	-	-	(8.887.965)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	119.098.263	-	119.098.263
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(160.000.000)	-	(160.000.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	25.245.658	-	23.891.597	(54.662.122)	5.524.867	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/06/2020) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	-	(9.182.058)	-	-	80.039.901	11.494	92.915.349	119.098.263	5.505.280	468.388.229

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak–30 Haziran 2019											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2019)	180.000.000	-	(39.141.204)	-	-	36.132.751	11.494	2.078.770	191.229.844	(19.587)	370.292.068
A- Sermaye artırımını (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(2.436.405)	-	-	(2.436.405)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	5.094.674	-	-	-	-	-	-	-	5.094.674
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	113.451.715	-	113.451.715
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(100.000.000)	-	(100.000.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	18.661.492	-	72.568.352	(91.229.844)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/06/2019) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	-	(34.046.530)	-	-	54.794.243	11.494	72.210.717	113.451.715	(19.587)	386.402.052

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

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Ana Ortaklık'ın adı ve son sahibi:

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ("Şirket" veya "Ana Ortaklık") doğrudan ana ortakları, her birinin ortaklık payı %40 olmak üzere, Aviva International Holdings Ltd. ve Hacı Ömer Sabancı Holding Anonim Şirketi'dir. İlgili şirketlerin nihai sahipleri ise Aviva Plc. ve Hacı Ömer Sabancı Holding Anonim Şirketi'dir. Şirket müşterek yönetime tabi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in hisselerinin %19,91'i Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmekte olup halka açık şirket statüsündedir.

Ana ortaklık, 13 Aralık 2018 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 2.000.000 TL ödenmiş sermaye ve %100 bağlı ortaklığı olarak sigorta ve bireysel emeklilik aracılığı yapmak üzere AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş. ünvanlı anonim şirketini kurmuş ve aracılık Şirket'inin kuruluşu 20 Aralık 2018 tarihinde tescil olmuştur.

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

Ana Ortaklığı'nın 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. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 3 Aralık 2002 tarih ve 77941 sayılı yazısı ile şirkete emeklilik şirketine dönüşüm izni verilmiştir. Şirket yönetim kurulunun 11 Aralık 2002 tarih ve 26 no'lu kararı ve 23 Ocak 2003 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile şirket ünvanı ve faaliyet kapsamının değiştirilmesi için ana sözleşmenin tadil edilmesine ve Emeklilik Yatırım Fon Portföyü ve Portföy Yöneticileri ile ilgili 40. maddenin eklenmesine karar verilmiştir. Şirket'in ünvanı 27 Ocak 2003 tarihindeki isim değişikliği ile Ak Emeklilik Anonim Şirketi olarak 31 Ocak 2003 tarih ve 5730 sayılı ticaret sicil gazetesinde ilan edilmiştir.

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

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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.

15 Temmuz 2015 tarihinde Aviva Europe SE, sahip olduğu toplam 14.770.636,50 TL nominal değerli beheri 0,01 TL olan 1.477.063.650 adet payını Aviva International Holdings Limited'e devretmiştir. Bu işlemle 15 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla Aviva Europe SE'nin AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi sermayesindeki payı %0 Aviva International Holdings Ltd.'nin payı %41,28 olmuştur.

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

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

Ana ortaklık, 13 Aralık 2018 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 2.000.000 TL ödenmiş sermaye ve %100 bağlı ortaklığı olarak sigorta ve bireysel emeklilik aracılığı yapmak üzere AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş. ünvanlı anonim şirketini kurmuş ve aracılık Şirket'inin kuruluşu 20 Aralık 2018 tarihinde tescil olmuştur.

AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş'nin merkezi Küçükbakkalköy Mah. Kayışdağı Cad. Sevda Sokak No:1 (Seven Towers) Kat: 2 Daire: 2 Ataşehir/İstanbul adresinde bulunmaktadır.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu:

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi (Ana Ortaklık), 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. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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. 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.

AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş'nin ana faaliyet alanı her türlü sigorta poliçelerine ve bireysel emeklilik sözleşmelerine aracılık etmektir.

Ana Ortaklık'ın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla toplam 35 adet emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 35). , 35 fonun tamamı Ak Portföy tarafından yönetilmektedir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu (Devamı):

Ana Ortaklık'ın bilanço tarihi itibarıyla 35 adet (31 Aralık 2019: 35 Adet) bireysel emeklilik yatırım fonu ile emeklilik ürünlerinin satışını gerçekleştirmektedir. Ana Ortaklık'ın 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.Karma Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Uzun Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Uzun Vadeli Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	08.11.2005	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Temettü Ödeyen Şirketler Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	28.12.2006	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	20.08.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	20.08.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20.08.2003	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Birinci Değişken 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.Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	05.01.2005	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	05.01.2005	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	05.01.2005	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	17.08.2010	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20.12.2011	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	02.05.2013	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Standart Emeklilik Yatırım Fonu	02.05.2013	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Altın Emeklilik Yatırım Fonu	20.06.2013	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.B.R.I.C Ülkeleri Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	10.05.2013	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	25.10.2013	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	12.01.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	12.01.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart EYF	26.05.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken EYF	25.12.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken EYF	25.12.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken EYF	25.12.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken EYF	25.12.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Değişken EYF	25.12.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Değişken EYF	25.12.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	26.05.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart EYF	02.01.2018	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart EYF	02.01.2018	0,010000

25.09.2019 Tarihli Yönetim Kurulu Kararıyla;

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Uzun Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu'nun ünvanı AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu'na dönüştürülmüş olup 02.01.2020 tarihinde uygulamaya girmiştir.

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 2020	31 Aralık 2019
Üst ve orta kademeli yöneticiler	186	185
Memur	1.148	1.244
Toplam	1.334	1.429

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 2020: 6.785.586 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2020: 2.326.723 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2019: 7.251.485 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2019 2.290.437 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, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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:

İlişikteki konsolide finansal tablolar, AvivaSA Emeklilik ve Hayat AŞ. ile bağlı ortaklığı konumundaki AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş. (“Grup”) finansal tablolarının tam konsolidasyon yöntemiyle konsolide edilmesi suretiyle hazırlanmıştır. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık’ın konsolide olmayan finansal tabloları, yürürlükteki mevzuat uyarınca ayrıca hazırlanmış ve yayımlanmıştır.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler:

Ana Ortaklık’ın Ticaret Unvanı : AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Ana Ortaklık’ın Genel Müdürlüğü’nün Adresi : Saray Mahallesi Dr.Adnan Büyükdenez Cad. No:12
Ümraniye/İstanbul
Ana Ortaklık’ın elektronik site adresi : www.avivasa.com.tr

Yukarıda sunulan bilgilerde raporlama dönemi sonundan itibaren herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla düzenlenen konsolide finansal tablolar, 4 Ağustos 2020 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık esasları

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

Grup, konsolide finansal tablolarını, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın, 30 Aralık 2004 tarihli ve 25686 Sayılı Resmî 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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.2 Hazırlık esasları (Devamı)

2.2.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler (Devamı):

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2 Mayıs 2008 tarihli ve 2008/20 numaralı duyurusuna istinaden Grup'un, konsolide finansal tablolarını T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama" hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmaktadır.

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.

Grup, konsolide finansal tablolarının sunumunu, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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.

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

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 açıkları yapılmıştır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir.

2.1.3 Kullanılan para birimi:

Grup'un işlevsel ve raporlama para birimi Türk Lirası (TL)'dir.

2.1.4 Konsolide Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

2.1.5 Konsolide Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

2.1.2 no'lu dipnotta detaylı olarak belirtildiği üzere, 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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. Konsolide 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:

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

a. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Yeni TMS/IFRS'nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

- a) TMS/IFRS'nin başlığı,
 - b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
 - c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
 - d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
 - e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
 - f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii grup için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
 - g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
 - h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.
- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu" ve TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar" daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS'lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
- i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
 - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
 - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 'deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi
- **TFRS 3'teki değişiklikler – işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.
- **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 'deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkisizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

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

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin’ değişiklikler;** 1 Haziran 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirilmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

b. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmuştur.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 17’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’ TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

Covid 19 İle İlgili Genel Açıklama;

AvivaSA, Koronavirüs (Covid – 19) salgını ile ilgili, çalışanların sağlığını öncelik olarak, hem müşterilerinin hem de toplumun güvenliği için gerekli önlemleri almış bulunmaktadır. Gelişmeleri anlık olarak değerlendirerek aldığı ve gözden geçirmekte olduğu tüm kararları, en şeffaf hali ile çalışanlarına ve müşterileri ile paylaşmaktadır.

Grup, iş süreçlerini 16 Mart 2020 tarihinden itibaren uzaktan çalışma modeliyle yürütmektedir. Zorunlu görevler nedeniyle ofiste bulunması gereken süreçler için ise ilgili birimler, sıkı sağlık ve güvenlik tedbirleri altında, sosyal mesafenin korunmasına azami özen gösterilerek, dönüşümlü olarak ofiste bulunmaktadırlar. Bu tarihten itibaren satış ekiplerinin gerçekleştirdiği yüz yüze müşteri görüşmelerine bir süre ara verilmiş olup İş Sürekliliği Planı doğrultusunda, müşterilerine sözleşme ve poliçelerle ilgili işlemleri ve talepleri için; AvivaSA Mobil uygulaması, AvivaSA Bireysel ve Kurumsal internet şubeleri, sosyal medya hesapları ve Müşteri Destek Merkezi üzerinden hizmet vermeye devam etmiş ve etmeye devam etmektedir.

Normalleşme süreçleri doğrultusunda satış ekipleri gönüllülük esasına dayalı olarak kontrollü bir şekilde 15 Haziran 2020 tarihi itibarıyla grubun almış olduğu tedbirler ve yönlendirmeler doğrultusunda satış ofislerine gidilmeden yüz yüze müşteri görüşmelerine başlamıştır. Ayrıca Grup, yeni iş üretimini desteklemek amacıyla Temmuz 2020’de devreye alınacak şekilde uzaktan satış için altyapı hazırlıklarını tamamlamıştır.

Grup, Genel Müdürlük ekiplerinin ofise dönüş planı konusunda tedbirli davranmakta ve tüm önlemleri alarak hareket etmektedir. Grup, 13 Temmuz itibarıyla kademeli olarak ofiste çalışılmak üzere 6 haftalık bir çalışma planı oluşturmuş ancak çalışanların ofise gitmesi zorunlu kılınmayarak uzaktan çalışma modeli ile devam edecekleri esnekliği tanımıştır.

Covid-19 Yasal Düzenlemeler

17 Nisan 2020 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan “7244 Yeni Koronavirüs (Covid-19) Salgınının ekonomik ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile,

- *Türk Ticaret Kanunda yapılan değişiklik ile sermaye şirketlerinde, 30/9/2020 tarihine kadar 2019 yılı net dönem kârının yalnızca yüzde yirmi beşine kadarının dağıtımına karar verilebileceği, Genel kurulca 2019 yılı hesap dönemine ilişkin kâr payı dağıtım kararı alınmış ancak henüz pay sahiplerine ödeme yapılmamışsa veya kısmi ödeme yapılmışsa, 2019 yılı net dönem kârının yüzde yirmi beşini aşan kısma ilişkin ödemeler belirtilen sürenin sonuna kadar erteleneceği belirlenmiştir.*

11 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda, Yönetim Kurulu’nun kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2019 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 209.137.255,00 TL net dönem karından 25.245.658,45 TL Genel Kanuni Yedek Akçe (I. ve II. Tertip Yasal Yedek Akçe) ve 23.891.596.55 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 160.000.000 TL I. ve II. Kar Payı dağıtılmasına ve ödemelerin brüt 100.000.000 TL’lik kısmının 25 Mart 2020 tarihinde, brüt 60.000.000 TL’lik kısmının 28 Eylül 2020 tarihinde, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar verilmiş olup, birinci taksit kar payı ödemeleri 25 Mart ve 27 Mart 2020 tarihlerinde yapılmıştır. İkinci taksit kar payı tutarları 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarda ortaklara borçlar hesabında yer almakta olup ödeme tarihi için “7244 Yeni Koronavirüs (Covid-19) Salgınının ekonomik ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” kapsamında değerlendirmelerde bulunulacaktır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

- *Koronavirüs sebebiyle işverenlerin yaptıkları zorlayıcı sebep gerekçeli kısa çalışma başvuruları için, uygunluk tespitinin tamamlanması beklenmeksizin, işverenlerin beyanı doğrultusunda kısa çalışma ödemesi gerçekleştirilecektir.*
- *Her türlü iş veya hizmet sözleşmesi, üç ay süreyle ahlak ve iyi niyet kurallarına uymayan haller ve benzeri sebepler dışında işveren tarafından feshedilemeyecektir. Üç aylık süreyi geçmemek üzere işveren işçiyi tamamen veya kısmen ücretsiz izne ayırabilir.*

Grup, satış ekiplerinin gerçekleştirdiği yüz yüze müşteri görüşmelerine 16 Mart itibarıyla ara vermiştir. Grup, bu uygulama doğrultusunda satış kadroları için, ilgili kanun maddesi kapsamında, Nisan, Mayıs ve Haziran ayları için bireysel kısa çalışma ödeneği ile ilgili müracaatları yapmış ve satış ekipleri Nisan-Mayıs-Haziran aylarında kısa çalışma ödeneğinden faydalanmıştır. Nisan ayında kısa çalışma ödeneğinden faydalanamayan çalışanlar için Mayıs ayından geçerli olacak şekilde Nakdi ücret desteği için gerekli başvurular yapılmış ve Nisan ayında kısa çalışma ödeneğinden faydalanamayan çalışanlara, çalışılmayan süreler için yıllık izin kullanılmıştır.

30 Haziran 2020 Tarihli Resmi Gazete’de yer alan 29/6/2020 Tarihli ve 2706 Sayılı Cumhurbaşkanı Kararı

25/8/1999 tarihli ve 4447 sayılı İşsizlik Sigortası Kanununun ek 2 nci maddesi ile geçici 23 üncü maddesinde belirtilen esaslar çerçevesinde, yeni koronavirüs (Covid-19) nedeniyle dışsal etkilerden kaynaklanan dönemsel durumlar kapsamında zorlayıcı sebep gerekçesiyle 30/6/2020 tarihine kadar (bu tarih dahil) kısa çalışma başvurusunda bulunmuş olan işyerleri için kısa çalışma ödeneğinin süresi; yeni bir başvuru ve uygunluk tespiti yapılmasına gerek bulunmaksızın, daha önce kısa çalışmadan yararlanan aynı işçiler için ve aynı şartları aşmamak kaydıyla, bu Kararın yayımı tarihi Öncesinde kısa çalışma uygulaması biten işyerleri bakımından 1/7/2020 tarihinden itibaren, bu Kararın yayımlandığı tarihte kısa çalışma uygulaması devam eden işyerleri bakımından ise kısa çalışma bitişi tarihinden başlamak üzere bir ay uzatılmıştır.

Grup, 30 Haziran 2020 tarihinde resmi gazetede yayımlanan 2706 sayılı ilgili karar doğrultusunda satış kadroları için gerekli başvuruları yapmıştır.

Normalleşme süreçleri doğrultusunda satış ekipleri gönüllülük esasına dayalı olarak kontrollü bir şekilde 15 Haziran 2020 tarihi itibarıyla grubun almış olduğu tedbirler ve yönlendirmeler doğrultusunda satış ofislerine gidilmeden yüz yüze müşteri görüşmelerine başlamıştır.

Grupta önemli değişiklikler, Tarife değişiklikleri, strateji değişiklikleri

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü’nün, 25.03.2020 tarihli 36908670-010.07.02-E-221551 sayılı covid-19 salgınına ilişkin alınan tedbirler hakkında sektör duyurusu ile sigorta primlerinin ödenmesinde kolaylık sağlanmasına ilişkin, poliçe iptalleri için 1 ay ek süre tanınmıştır. Grup bu duyuru kapsamında , müteakip vadesini ödeyemeyen poliçelere Nisan, Mayıs ve Haziran sonunda yapılması gereken iptal işlemini Temmuz sonuna kadar ertelemiştir.

Grup, Cumhurbaşkanlığı tarafından yapılan 10 Haziran 2020 tarihli yeni normalleşme süreci kararları doğrultusunda , poliçe tahsilatsızlıklarına yönelik müşteri bilgilendirmelerine 1 Temmuz itibarıyla başlamıştır.Tahsilatı gerçekleşmeyen poliçelerin iptal işlemleri Temmuz sonu itibarıyla gerçekleştirilecektir.

Grup, tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgınının acentelik sözleşmesi kapsamında yürütülen ticari faaliyetler üzerindeki olası olumsuz etkilerini asgari seviyede tutabilmek amacıyla peşin teşvik komisyonu ödemeleri gerçekleştirmiştir. Peşin olarak ödenen Geçici Teşvik Komisyonu tutarının aylık gerçekleşen üretilere isabet eden bölümü “kısmi hakediş“ olarak kabul edilmekte ve kar zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Kurumlar Vergisi

Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından 17 Nisan 2020 tarihinde yayımlanan 127 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Sirküleri ile; 30 Nisan 2020 günü sonuna kadar verilmesi gereken 2019 hesap dönemine ait Kurumlar Vergisi beyannamelerinin verilme süreleri ile bu beyannameler üzerine tahakkuk eden vergilerin ödeme süreleri 1 Haziran 2020 Pazartesi günü sonuna kadar uzatılmıştır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” (“Konsolidasyon Tebliği”) gereğince ve “Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”nda (“TFRS 10”) belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, ana ortaklık, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. ile bağlı ortaklığı olan AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.’ye ait hesapları içerir. Konsolidasyon kapsamına dahil edilen şirketlerin finansal tabloları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ve sunum biçimleri gözetilerek 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine Müsteşarlığı’nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü ana ortaklığın varlık, yükümlülük, gelir ve gider kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup’un bağlı ortaklıktaki yatırımının kayıtlı değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklık arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Bağlı ortaklık unvanı	Etkin ortaklık oranı	Doğrudan ortaklık oranı	Toplam varlık	Toplam özsermaye	Dönem net karı/zararı
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	%100,00	%100,00	15.810.155	1.745.288	(5.759.991)

2.3 Bölüm raporlaması

Grup’un Temel Bölüm Raporlama esası, faaliyet alanına dayanmaktadır. Grup’un 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, Grup’un yönetilmesinde alınan kararlara etki eden kırılımlar esas alınmıştır. Faaliyet bölümleri raporlaması detayları 5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.4 Yabancı para çevrimi

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

Dönem sonunda kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	6,8422	7,7082	8,4282
Döviz efektif satış kuru	6,8648	7,7337	8,4848

31 Aralık 2019	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	5,9402	6,6506	7,7765
Döviz efektif satış kuru	5,9598	6,6725	7,8288

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

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

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar ekonomik ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile kıstelyevm amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Demirbaşlar ve tesisatlar	2-15 yıl
Makine ve teçhizatlar	4 yıl
Diğer maddi varlıklar	4-5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl, kira süresince

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

Grup, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir ve Grup, bu kiralama işlemine istinaden, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülür. Grup, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Grup'un 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Türk Lirası ve yabancı para cinsinden kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %25 ve %7'dir. Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Grup tarafından düşük değerli olarak belirlenen bilgi teknolojileri ekipman kiralamalarına (ağırlıklı olarak yazıcı, dizüstü bilgisayar, mobil telefon vb.) ilişkin kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 : 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 üzerinden itfa edilmektedir. Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştuğu dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Grup'un elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile doğrudan ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların maliyetlerinin bir kısmını içermektedir. Duran varlık olarak değerlendirilen bilgisayar yazılım geliştirme maliyetleri, faydalı ömürleri üzerinden itfa edilir (en fazla 5 yıl).

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,
- İşletmenin bir başka işletmeyle finansal araçlarını, işletmenin lehinde olacak şekilde, karşılıklı olarak değiştirmesini öngören sözleşmeye dayalı hak ya da,
- Bir başka işletmenin sermaye araçlarıdır.

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

Finansal varlık veya yükümlülükler, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançoya yansıtılmaktadır. Grup finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkartır. Grup 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 Grup'un 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 EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

Cari finansal varlıklar

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

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Gruba ait finansal yatırımlar:

i) Kamu menkul kıymetleri:

Riski Grup'a 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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 3 Mart 2005 tarihli ve 12741 numaralı yazısına istinaden Borsa İstanbul A.Ş.'de yayınlanan bilanço tarihindeki Borçlanma Araçları Piyasası Bülteninde bekleyen ağırlıklı ortalama takas 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 Grup'a ait yabancı para Eurobond'lar satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış ve gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmiştir. Grup, yabancı para Eurobond'ları Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) bilanço tarihi itibarıyla açıklamış olduğu kurlar ile değerlemeye tabi tutmaktadır. Eurobond'lar bilanço tarihindeki Bloomberg ekranında saat 16:15-16:45 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.

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

(b) Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar:

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

i) Kamu menkul kıymetleri:

Riski Grup'a ait 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 ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılmıştır. Söz konusu menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değer arasındaki farklarının Grup'a ait olan kısmı ise özsermaye altında finansal varlıkların değerlendirilmesi hesabında izlenmektedir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

ii) Yabancı para Eurobond'lar:

Riski sigortalılara ait yabancı para Eurobond'lar, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar gerçeğe uygun bedelleri ile, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ise ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Grup, yabancı para Eurobond'ları TCMB'nin bilanço tarihi itibarıyla açıklamış olduğu kurları ile değerlemeye tabi tutmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan Eurobond'lar bilanço tarihindeki Bloomberg ekranında 16:15 - 16:45'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, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 Grup'a ait olan kısmı ise özsermaye altında finansal varlıkların değerlemesi hesabında izlenmektedir.

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

c) 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 Grup'a 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 ağırlıklı ortalama takas fiyatı 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.

ii) Diğer menkul kıymetler:

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

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

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmayan ve kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır ve bu değer, makul değer olarak kabul edilir. Edinilen vadeye kadar elde tutulacak varlıkların makul değeri, bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili katkı payı gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar altında sınıflandırdığı borçlanmayı temsil eden menkul kıymetlerde tahsilat riski doğmaması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmaz. Tahsilat riski doğması durumunda söz konusu değer düşüklüğünün tutarı, finansal varlığın kayıtlı değeri ile varsa finansal varlıktan hala tahsilatı beklenen nakit akımlarının, orijinal etkin getiri oranı esas alınarak iskonto edilerek bulunan değer arasındaki farktır.

Krediler ve alacaklar

Esas faaliyetlerden alacakların oluşturduğu kredi ve alacaklar sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen ve Grup’un satılmaya hazır veya alım satım amaçlı olarak sınıflamadığı finansal varlıklardır. Sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklar bu grupta sınıflanmıştır. Bu varlıklar, esas olarak kayıtlı değerleri ile bilançoaya 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. Grup, 3. yılını tamamlamış poliçe sahiplerine, o tarihteki kar paylı birikim tutarının ilgili tarifenin iştirah tablosundaki tutarların belirli bir oranına kadar ikraz imkanı sağlamaktadır.

Birim esaslı poliçeler için ikraz faizi uygulanmayıp, ikraz geri ödeme tarihindeki birim fiyat üzerinden borç geri ödeme işlemi gerçekleştirilmektedir. Bu poliçeler dışındaki birikimli hayat poliçeleri için, ikraz faizi uygulanmaktadır. 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.

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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (Devamı)

Bireysel emeklilik devlet katkı payı; 4632 sayılı Kanununun ek 1 inci maddesine göre Devlet tarafından katılımcının bireysel emeklilik hesabına ödenen tutardır. Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olanlar ile 29 Mayıs 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 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.

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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü (Devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla ilgili bir gösterge olup olmadığı değerlendirilir ve eğer varsa değer düşüklüğü kayıtlara yansıtılır.

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, 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 ayrılmaktadır.

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

Grup, dönem içerisinde gerçekleşen kısa vadeli swap ve forward sözleşmelerine ilişkin gelirleri türev ürünlerden elde edilen gelirler hesabında muhasebeleştirmektedir.

Grup türev işlemlerini, TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır (Not 13).

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, Grup'un 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 2020	30 Haziran 2019
Banka mevduatları	291.385.668	421.860.205
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(108.939)	(125.315)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (*)	289.255.882	261.278.065
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	580.532.611	683.012.955
Bloke vadeli mevduatlar	(76.539.728)	(124.212.908)
Faiz tahakkuku	(315.859)	(6.589.633)
Vadesi üç ayı geçen vadeli mevduatlar	(57.917.199)	(79.019.690)
Toplam	445.759.825	473.190.724

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.13 Sermaye

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık'ın ortaklık yapısı ve sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Ortağın ticaret unvanı/adı soyadı	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	40,00	72.000.006,72	40,00	72.000.006,72
Aviva International Holdings Ltd.	40,00	72.000.006,72	40,00	72.000.006,72
Halka açık	19,91	35.833.960,15	19,91	35.833.960,15
Diğer	0,09	166.026,41	0,09	166.026,41
Ödenmiş Sermaye	100,00	180.000.000,00	100,00	180.000.000,00

Ana Ortaklık'ın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. (31 Aralık 2019: Nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.)

Ana Ortaklık, 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. Grubun kayıtlı sermaye tavanı 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla 300.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibarıyla 30.000.000.000 paya bölünmüştür.

Kayıtlı sermaye sistemine geçiş işlemi, Ana Ortaklık'ın 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.

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

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

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

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

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Haziran 2019: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık'ın sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortakları tarafından bulundurulmuş Ana Ortaklık'ın kendi hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık'ın geri satın alınan kendi hisseleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık'ın hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık'ın sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 nolu dipnotta açıklanmıştır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

Sigorta sözleşmesi; poliçe sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Grubun 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.

Grup tarafından üretilen ana sözleşmeler; ferdî kaza ve hayat poliçeleri ile bireysel emeklilik sözleşmeleridir.

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

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

Reasürans sözleşmeleri

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

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

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

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grubun 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. Grup'un finansal tablolarında finansal yükümlülükler, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden gösterilmektedir. Bir finansal yükümlülük ödendiğinde kayıtlardan çıkarılmaktadır.

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'uncu madde uyarınca %20'lik kurumlar vergisi oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 uygulanacaktır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimli kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Grubun bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararları bulunmamaktadır (21 no'lu dipnot).

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 30'uncu 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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Transfer fiyatlandırması

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

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirketler bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup'la 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 2020 tarihi itibarıyla, 6.730 TL (31 Aralık 2019: 6.380 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 sonu itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir (22 no'lu dipnot):

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Beklenen maaş / Tavan artış oranı	%7,77	%8,67
İskonto oranı	%12,8	%13,60

Çalışanlara Sağlanan Diğer Faydalar

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

Ayrıca Grup, bilanço tarihi itibarı ile hak edilmiş ancak kullanılmamış izinler için izin karşılığı hesaplanmakta olup kısa vadeli yükümlülükler hesabında göstermektedir (23 no'lu dipnot).

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 Grup 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 Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grubun tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Grup koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Gruba 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 (23 no'lu dipnot).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Teknik karşılıklar

Finansal tablolarda teknik sigorta hesapları arasında yer alan teknik karşılıklar ve bu karşılıkların reasürör payları 1-4 Eylül 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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 araçlara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, üretim gider payları ile bölüştürülen 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 2020 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 88.236.330 TL dir (31 Aralık 2019: 95.871.371 TL) (17.15 no'lu dipnot).

Ertelenen komisyon gider ve gelirleri

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca yazılan primler için araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla gelecek aylara ait giderler ve gelecek aylara ait gelirler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 2.353.491 TL (31 Aralık 2019: 2.722.115 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına, hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 29.463.785 TL (31 Aralık 2019: 33.622.434 TL) olup ertelenmiş üretim giderleri hesabına kaydedilmiştir.

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (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 aracılar ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların ertelenen kısımları dikkate alınmaz.

17 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmî 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. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup’un 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.

Grup ayrıca Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri (IBNR) için muallak hasar karşılığı ayırmaktadır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge”sine göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar şirket aktüeri tarafından hayat ve ferdi kaza branşları için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir.

Türkiye Sigorta, Reasürans Ve Emeklilik Şirketleri Birliği’nin 26 Ağustos 2014 ve 2014/1 nolu tebliğine göre Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi tarafından her yıl Şubat ve Ağustos aylarında MERNİS üzerinden sorgu gerçekleştirilmektedir. Bu sorgu ile vefat teminatı içeren hayat sigortası poliçelerin yürürlükte olduğu dönem içinde vefat eden sigortalıları tespit edilmekte olup, Sigorta şirketlerine bu kişilerin tazminat değerlendirmelerinin yapılması için bilgi verilmektedir. Söz konusu tebliğ gereği yapılan bildirim takiben, lehtar veya birinci derece yakınlarının ilgili sigorta şirketine dönüş yapması durumunda bahse konu tazminat için muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır. Grupa dönüş yapılmayan tazminatlar için, bildirim sonucu dönüş yapılmamış ve tazminatın reddedilme oranına göre hayat branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar hesaplaması vefat ve kaznen vefat teminatları için yeniden hesaplanmıştır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

Hayat branşında, ek teminatlar için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar hesaplanmasında hesap dönemi sonu tazminatlar son 12 ayı kapsayacak şekilde dikkate alınmaktadır. gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar 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 kullanılmaktadır. Yıllar itibarıyla, teminat bazında, yıllık ortalama teminatın bulunmasında, hesaplamalarda "ortalama teminat" 1 yıl (4 çeyrek) geri gidilerek dönem sonu ve dönem başı teminat tutarlarının toplamının ikiye bölünmesi suretiyle ortalama teminat hesaplanmaktadır. 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 bulunmaktadır. Bu hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmiş olarak dikkate alınmaktadır. 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 edilmektedir.

Ferdi Kaza branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar gerçekleşen tazminatlar (muallak ve ödenen tazminat toplamı) üzerinden hesaplanmaktadır. Grupun büyük hasar eliminasyon yöntemine konu olacak büyük hasarı bulunmamaktadır. Ferdi Kaza branşı için Hasar-Prim yöntemine göre hesaplama yapılmaktadır.

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar için ayrılmış olan muallak tazminat karşılığının 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 15.183.448 TL (31 Aralık 2019: 16.411.569 TL) olup, Hayat Branşı için net 14.038.647 TL (31 Aralık 2019: 15.219.008 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 1.144.801 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.192.561 TL). Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı ile beraber toplam muallak tazminat karşılığının 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 67.192.614 TL (31 Aralık 2019: 62.320.097 TL) olup, Hayat Branşı için net 58.654.811 TL (31 Aralık 2019: 53.523.284 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 8.537.803 TL'dir (31 Aralık 2019: 8.796.813 TL).

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 sigortalı için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır ve Grup, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, matematik karşılık hesaplamalarını Hazine onaylı tarifeleri üzerinden yapmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır.

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

Grup'un 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları şirket aktüeri tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 30 Haziran 2020 tarihinde brüt 1.738.506.904 TL dir (31 Aralık 2019: 1.293.865.592 TL). 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 1.149.705 TL tutarında reasürör payı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 1.997.764 TL). Belirtilen tutar içerisinde ikraz ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı yer almamaktadır. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan matematik karşılık tutarı 195.491.006 TL (31 Aralık 2019: 177.037.400 TL) ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar tutarı ise (18.601.598) TL'dir (31 Aralık 2019: (15.541.493)) (17.2 ve 17.15 no'lu dipnotlar).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Hayat matematik ve kar payı karşılıkları (Devamı)

Grubun, birim fiyat esaslı fonlarında yazılan poliçelere ait hayat matematik ve karpayı karşılıkları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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.

Grubun diğer fonlarında (kar paylı esaslı) yazılan birikimli poliçelere ait hayat matematik ve karpayı karşılıkları için T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 istatistik 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.

Grup 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.

Grubun 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 42.514.944 TL (31 Aralık 2019: 36.203.502 TL) olup, net tutar 41.396.529 TL'dir (31 Aralık 2019: 35.155.741 TL) (17.15 no'lu dipnot).

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

Grup, 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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

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

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

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

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

1 Ocak 2016 tarihi öncesi yürürlüğe girmiş sözleşmeler için,

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

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

2.22 Finansal kiralamalar

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.23 Kar payı dağıtımı

Grup Kar Dağıtım Politikası, Türk Ticaret Kanunu hükümleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat ile Esas Sözleşmenin kar dağıtımı ile ilgili maddesi çerçevesinde; Grubun 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 Grup 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 dağıtılabılır karın %50'si oranında nakit ve/veya bedelsiz pay dağıtılması şeklinde kar payı dağıtılması prensip olarak öngörülmüştür.

Grubun kar payı avansı uygulaması bulunmamaktadır.

2.24 İlişkili taraflar

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan ('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 Grup'la üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) Raporlayan Grup'la üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) Raporlayan Grup'la veya raporlayan Grup'un 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 (45 no'lu dipnot).

2.25 Hisse başına kazanç/(kayıp)

Hisse başına kazanç/(kayıp), net dönem kar/(zararının) dönemin ortalama hisse sayısına bölünmesiyle hesaplanır.

2.26 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.27 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

Finansal tabloların hazırlanmasında yönetimin, 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 gerçekleştirildiği 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 2.19 ve 22 no'lu dipnotlara yer almaktadır.
- Şüpheli alacak karşılıkları, yönetimin bilanço tarihleri itibarıyla var olan ancak cari ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememesi riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtılmaktadır. 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 dipnot 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 (21 no'lu dipnot).
- Dava karşılıkları ayrılırken, ilgili davaların kaybedilme olasılığı ve kaybedildiği takdirde katlanılacak olan sonuçlar Grup hukuk müşavirlerinin görüşleri doğrultusunda değerlendirilmekte ve Grup Yönetimi elindeki verileri kullanarak en iyi tahminlerini yapıp gerekli gördüğü karşılığı ayırmaktadır (42 no'lu dipnot). Teknik ve diğer karşılıklar açısından ise ilgili dipnotlarda Grubun yaptığı diğer tüm tahmin ve varsayımlar ayrıca detaylarıyla açıklanmıştır.
- 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla "maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar" hesabında proje bazında takip edilen 19.395.035 TL (31 Aralık 2019: 14.745.065 TL) tutarındaki yatırım maliyetleri, temel sigortacılık uygulaması ve çevre sistemlerine ait mevcut sistemlerin modernleştirilmesine ilişkin harcamalardan oluşmaktadır. 19 Nisan 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Şirket mevcut uygulamaların teknoloji dönüşümünü (Modernizasyon ve BAU programı olarak isimlendirilmiştir) ve yeni iş ihtiyaçları doğrultusunda oluşacak yazılım geliştirmelerini agile scrum metodoloji ile yürütmeye karar vermiş olup, bu kapsamda hizmet alımı yapılacak firma ile anlaşmalar tamamlanmıştır. Söz konusu Modernizasyon ve BAU programı kapsamında sistem geliştirmeleri tamamlanıp kullanıma başlandığı andan itibaren, halihazırda yapılmakta olan yatırım olarak takip edilen harcamalarda dahil olmak üzere, ilgili sistem geliştirmesine ait tüm maliyetler aktifleştirilecektir (8 no'lu dipnot).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

Grup, 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 Grup'un günlük operasyon ve faaliyetlerinin temel bir unsurudur. Grup, 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.

Grup'un risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki unsurları içerir:

Yasal yükümlülüklerle ve Grubun risk yönetim politikalarına uyumun sağlanması,

- Grup'un maruz kaldığı tüm yapısal risklerin tespiti ve söz konusu risklerin Grup tarafından hangi limitler dahilinde kabul edilebileceğinin belirlenmesi,
- 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.

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

Riskin Erken Saptanması Komitesi

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

Risk Yönetimi Çerçevesi

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

Grubun 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.

Grubun Risk Yönetimi'nde rol ve sorumluluklar, risklerin tüm Grup 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 raporlanma 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.

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

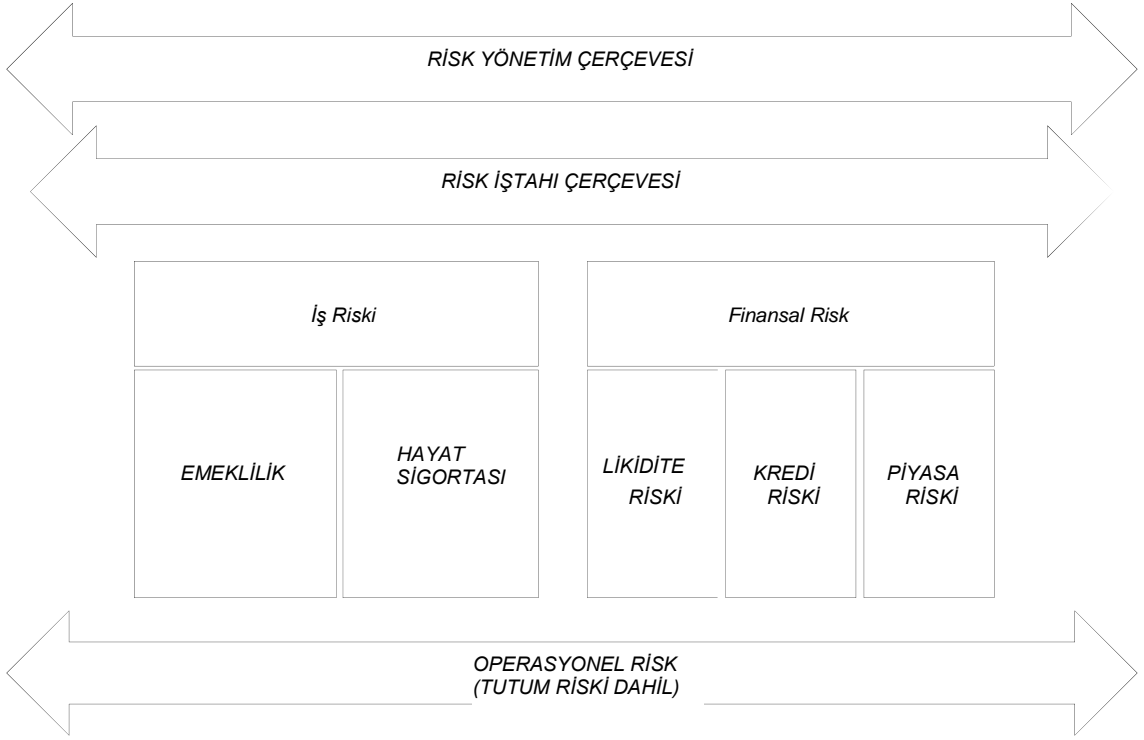
AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Risk Yönetimi Çerçevesi (Devamı)

Grup'un risk politikası çerçevesi aşağıda gösterilmektedir.



Risk yönetimine ilişkin olarak Grup 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. Grup Yönetim Kurulu politikaların sahibi ve onaylayıcısıdır. Grup'un 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, Grup'un 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. Grup 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.

İş Standartları

Grup 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.

Grup'un karşı karşıya olduğu belli başlı riskler Sigortalama Riski, Piyasa Riski ve Kredi Riski'dir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigortalama Riski

Grubun 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 Grubun hayat sigortası faaliyetleri açısından büyük önem taşımaktadır. Grubun hayat sigortası kapsamında yukarıda belirtilen tüm riskler ve bağlantılı ek teminatlarına ilişkin riskin bir kısmı reasürör firmalara devredilmektedir.

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 öngörülemeyen volatilité veya tek seferde büyük çıkışlar olması riskleri olarak ifade edilmektedir. Poliçe sahiplerinin sözleşmeleri yenileme (kendi talebiyle veya otomatik yenileme şeklinde) veya sonlandırma kararları, müşteri beklentileri ve finansal piyasalardaki gelişmelere bağlıdır. Bu riski kontrol edebilmek için hayat sigortası ürünlerinin müşteri ve araçlar için cazibesinin devam ettirilmesi ve hayat sigortası portföyündeki gelişmelerin yakından takip edilmesi gerekmektedir.

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

Ferdi Kaza Sigortası (Hayat-dışı)

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

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

Bireysel Emeklilik

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

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

Değerlendirme ve Tazminat Mutabakatı

Grup, 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, Grubun 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. Grup, özellikle tehlikeli hastalık tazminatlarında, tarifelerde yer alan genel ve özel şartlar gereğince, tazminat aşamasında, tazminat değerlendirme sürecini yürütmektedir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un ilgili branşlarında hasar/prim oranları aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir. Alınan primlerin gerçekleşen hasarları karşılama kapasitesinin olduğu görülmektedir.

Beklenen net hasar prim oranı	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Hayat	%3	%4
Ferdi kaza	%5	%5

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir:

Hayat							Kaza Sonucu
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik	Tedavi Masrafları
7,68%	11,36%	3,84%	2,05%	50,75%	14,91%	100,00%	1,41%

Ferdi kaza				İşsizlik
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Kaza sonucu tedavi masrafları	İşsizlik	İşsizlik
14,12%	22,13%	0,05%	100,00%	100,00%

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir:

Hayat							Kaza Sonucu
Ecelen Vefat	Kazaen Vefat	Kazaen Maluliyet	Hastalık Maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik	Tedavi Masrafları
8,42%	12,98%	27,27%	33,48%	50,49%	16,16%	100,00%	1,99%

Ferdi kaza				İşsizlik
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Kaza sonucu tedavi masrafları	İşsizlik	İşsizlik
14,27%	22,58%	0,06%	100,00%	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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde bölüşmeli ve bölüşmeli olmayan reasürans anlaşmaları bulunmaktadır.

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık (Devamı)

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

30 Haziran 2020	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	57.660.784.251	4.430.951.747	53.229.832.504
Ferdi kaza	35.873.357.443	6.349.971.873	29.523.385.570
Toplam	93.534.141.694	10.780.923.620	82.753.218.074

31 Aralık 2019	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	50.688.699.110	4.268.272.016	46.420.427.094
Ferdi kaza	40.278.781.382	7.247.054.261	33.031.727.121
Toplam	90.967.480.492	11.515.326.277	79.452.154.215

Şirket'in 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerindeki brüt muallak tazminat rakamları aşağıdaki tabloda verilmiştir (17.15 no'lu dipnot).

Muallak Hasar	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Hayat	65.644.840	60.490.381
Ferdi kaza	9.039.421	9.131.358
Toplam	74.684.261	69.621.739

Finansal Risk

Grup'un kullandığı, nakit, vadeli banka mevduatları, devlet tahvilleri, hazine bonoları, özel sektör tahvilleri ve eurobondlar gibi belli başlı finansal araçlardan kaynaklanmaktadır. Grup'un 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 Grup için özellikle önem arz eden faiz oranı riski ile kur riskinden oluşmaktadır.

i) Kur riski

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %10'luk değer artışının / (azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 1.923.024/ (1.923.024) TL'dir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
10%	7.830.750	(247.401)	5.828
-10%	(7.830.750)	247.401	(5.828)

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %10'luk değer artışının/(azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 3.782.858/(3.782.858) TL'dir.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
10%	(628.409)	(624.912)	657
-10%	628.409	624.912	(657)

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

ii) Faiz riski

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

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, piyasa faiz oranlarında 100 baz puan ve 500 baz puan artış / azalışın, menkul kıymetler üzerindeki etkileri 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.

Grup, faiz riskine yönelik düzenli olarak stres testi ve senaryo çalışmaları yapmakta ve stratejik varlık dağılımı belirlenirken bu çalışmalar göz önünde bulundurularak aksiyon planı oluşturmaktadır.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
5% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(63.230.155)	(29.274.565)	(4.976)
-5% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63.698.188	23.649.517	4.050
1% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(14.741.381)	(56.464.354)	(9.875)
-1% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12.079.610	49.108.089	8.157

(*) USD ve EUR Faiz oranlarında 5 puanlık değişim, faiz oranlarının seyri sebebiyle, anlamlı olmadığı için +0.5 puanlık değişime göre faiz riski hesaplanmıştır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
5% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(10.781.680)	(26.047.327)	(37.484)
-5% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.371.697	17.236.211	37.739
1% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(2.290.017)	(49.050.029)	(74.716)
-1% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.969.484	37.157.578	75.736

(*) USD ve EUR Faiz oranlarında 5 puanlık değişim, faiz oranlarının seyri sebebiyle, anlamlı olmadığı için +-0.5 puanlık değişime göre faiz riski hesaplanmıştır.

b) Kredi riski

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

Grup'un 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 Grup'un, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan hasarlar gibi kısa vadeli yükümlülüklerinin, elinde bulunan kısa vadeli kaynaklar tarafından karşılanmaması riskini ifade etmektedir. Grup, 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.

Grup, dünya genelinde yaşanan Koronavirüs (COVID-19) salgını nedeni ile likidite riskini, likidite risk iştahı ile uyumlu olarak etkin bir şekilde yönetilmesini ve yeterli likiditenin sürekli olarak elde bulundurulmasını sağlayacak strateji, politika ve prosedürleri geliştirmekte ve takip etmektedir.

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

Grup'un 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibi olup bilanço tarihi ve sonraki dönemler için mevcut durumda likidite riski bulunmamaktadır.

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan	Toplam
					uzun	
Finansal borçlar	4.339.405	4.169.593	5.598.043	28.045.202	12.268.507	54.420.750
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	34.340.594	-	-	-	-	34.340.594
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	272.662.058	-	-	-	-	272.662.058
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	158.334	-	-	-	-	158.334
İlişkili taraflara borçlar	7.965.606	60.320.774	-	-	-	68.286.380
Diğer borçlar	12.577.335	-	-	-	-	12.577.335
Toplam	332.043.332	64.490.367	5.598.043	28.045.202	12.268.507	442.445.451

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

c) Likidite riski (Devamı)

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal borçlar	3.980.535	3.868.035	7.687.544	27.449.278	16.598.568	59.583.960
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	43.940.869	-	-	-	-	43.940.869
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	230.271.710	-	-	-	-	230.271.710
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	158.334	-	-	-	-	158.334
İlişkili taraflara borçlar	5.858.395	-	-	-	-	5.858.395
Diğer borçlar	12.888.556	-	-	-	-	12.888.556
Toplam	297.098.399	3.868.035	7.687.544	27.449.278	16.598.568	352.701.824

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.

Grup, 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 Grup 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 2020			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	326.820.432	-	-	326.820.432
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	213.033.696	-	-	213.033.696
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*)	854.556.740	-	-	854.556.740
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermayedara ait finansal yatırımlar (Not 11)	548.015.465	-	-	548.015.465
Toplam finansal varlıklar	1.942.426.333	-	-	1.942.426.333

- (*) 69.706.771 TL vadeli mevduat dahil edilmemiştir. Vadeli mevduatın gerçeğe uygun değerinin kısa vadeli olması ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerine yaklaştığı öngörülmektedir (11.1 ve 11.4 no'lu dipnot).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma

	31 Aralık 2019			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	193.245.501	-	-	193.245.501
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	383.015.032	-	-	383.015.032
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*)	786.949.157	-	-	786.949.157
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermayedara ait finansal yatırımlar (Not 11)	129.000.000	-	-	129.000.000
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	248.895.397	-	-	248.895.397
Toplam finansal varlıklar	1.741.105.087	-	-	1.741.105.087

(*) 30.641.677 TL vadeli mevduat dahil edilmemiştir. Vadeli mevduatın gerçeğe uygun değerinin kısa vadeli olması ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerine yaklaştığı öngörülmektedir (11.4 no'lu dipnot).

d) Operasyonel riskler

Risk yönetimi aşamasında insan, süreç ve teknoloji hatalarından kaynaklanabilecek ve Grup'u 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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 23 Ağustos 2015 tarihli ve 29454 numaralı Resmi Gazete' de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği" çerçevesinde 6 aylık dönemler itibarıyla hesaplanmaktadır. Grup'un sermaye yönetiminin asıl amacı, Grup'un operasyonlarını sürdürebilmek için güçlü bir sermaye yapısını oluşturabilmek ve devam ettirebilmek ile Şirket ortaklarına sağladığı değeri maksimize etmektir.

Grup'un uzun dönemde sürdürülebilir karlılık hedefi ile güçlü bir sermaye yapısı bulunmaktadır. Sıklıkla piyasa dalgalanmaları ile karşılaşılacak bu dönemde, Grup'un sermaye yeterlilik oranı da çok yakından takip edilmekte ve düzenli olarak stres testlerine tabi tutulmaktadır.

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Grup'un mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermayesi bulunmaktadır. 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, gerekli özsermaye (yukarıdaki bahsi geçen yönetmelik çerçevesinde hesaplanan) ve mevcut sermaye yeterliliği analizi özeti aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Özsermaye toplamı	508.039.072	547.413.447
Gerekli asgari sermaye yedekleri	376.750.027	235.572.317
Sermaye fazlası	131.289.045	311.841.130

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

Grup'un bölüm raporlama esaslı faaliyet alanına dayanmaktadır. Grup'un 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 yönetimin performans değerlendirmesi için yapılan raporlama esas alınarak hazırlanmıştır. Teknik kar, grup'un yatırımlarından elde ettiği kardan ayrı olarak, grubun yalnızca sigorta ve bireysel emeklilik faaliyetleri çerçevesinde elde ettiği kardan oluşmaktadır. Grup, bölüm bazında sunulan bu sonuçların Grup'un performansını en doğru şekilde yansıtan sonuçlar olduğunu düşünmektedir. Grup'un faaliyet bölümleri hayat koruma, birikimli hayat, ferdi kaza ve bireysel emeklilik olmak üzere dört bölüme ayrılmıştır.

Hayat Koruma

Grup'un 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.

Grup kısa ve uzun vadeli kredi bağlantılı hayat sigortası ürünleri sunmaktadır. Kredi bağlantılı hayat sigortası poliçeleri, Grup'un 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. Grup 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

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

Bireysel Emeklilik

Bireysel emeklilik sistemi çerçevesinde hem bireysel hem de grup planları sunmaktadır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak-30 Haziran 2020	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	615.091.369	4.396.533	37.685.837	-	657.173.739
Reasüröre devredilen primler	-	(7.335.003)	(262.621)	(2.163.182)	-	(9.760.806)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	607.756.366	4.133.912	35.522.655	-	647.412.933
<i>Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)</i>	-	(289.133.850)	(174.809.127)	-	-	(463.942.977)
<i>Hayat branşı yatırım geliri</i>	-	-	468.826.919	-	-	468.826.919
<i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>	-	-	23.534.077	-	-	23.534.077
<i>Yatırım giderleri</i>	-	-	(293.148.766)	-	-	(293.148.766)
<i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>	-	-	(110.003)	-	-	(110.003)
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(289.133.850)	24.293.100	-	-	(264.840.750)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	4.937.227	(10.299)	1.732.838	-	6.659.766
Dengeleme karşılığı	-	(5.890.387)	-	(350.401)	-	(6.240.788)
Net kazanılmış primler	-	317.669.356	28.416.713	36.905.092	-	382.991.161
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(83.478.835)	(26.698.733)	(1.798.042)	-	(111.975.610)
Alınan komisyonlar, net	-	4.058.704	238.499	1.247.236	-	5.544.439
Ödenen komisyonlar, net	-	(103.299.229)	2	(19.314.914)	-	(122.614.141)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(2.632.591)	-	(293.628)	-	(2.926.219)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	132.317.405	1.956.481	16.745.744	-	151.019.630
Emeklilik Gelirler	212.537.311	-	-	-	-	212.537.311
Fon İşletim Gelirleri	156.504.006	-	-	-	-	156.504.006
Yönetim Gideri Kesintisi	1.589.424	-	-	-	-	1.589.424
Hesap İşletim Ücreti	41.303.042	-	-	-	-	41.303.042
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	12.780.218	-	-	-	-	12.780.218
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	360.621	-	-	-	-	360.621
Emeklilik Giderleri	(76.355.068)	-	-	-	-	(76.355.068)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(18.283.965)	-	-	-	-	(18.283.965)
Ödenen komisyonlar	(47.851.725)	-	-	-	-	(47.851.725)
Diğer gelirler / giderler, net	(10.219.378)	-	-	-	-	(10.219.378)
Emeklilik Teknik Gelir	136.182.243	-	-	-	-	136.182.243
Toplam Teknik Gelir	136.182.243	132.317.405	1.956.481	16.745.744	-	287.201.873
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(199.891.808)	(199.891.808)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	87.310.065
<i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>	-	-	-	-	10.114.050	10.114.050
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	56.081.739	56.081.739
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	66.195.789
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	153.505.854
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(34.407.591)	(34.407.591)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	119.098.263

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5 BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak – 30 Haziran 2019	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	321.595.099	4.524.403	42.590.685	-	368.710.187
Reasüröre devredilen primler	-	(10.071.949)	(150.488)	(2.659.415)	-	(12.881.852)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	311.523.150	4.373.915	39.931.270	-	355.828.335
Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	-	(134.475.492)	(67.815.419)	-	-	(202.290.911)
<i>Hayat branşı yatırım geliri</i>	-	-	107.540.731	-	-	107.540.731
<i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>	-	-	15.151.697	-	-	15.151.697
<i>Yatırım giderleri</i>	-	-	(31.950.900)	-	-	(31.950.900)
<i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>	-	-	(194.807)	-	-	(194.807)
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(134.475.492)	22.731.302	-	-	(111.744.190)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(8.806.353)	6.404	(3.290.283)	-	(12.090.232)
Dengeleme karşılığı	-	(3.832.149)	-	(386.201)	-	(4.218.350)
Net kazanılmış primler	-	164.409.156	27.111.621	36.254.786	-	227.775.563
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(20.747.444)	(24.563.495)	(1.965.304)	-	(47.276.243)
Alınan komisyonlar, net	-	4.484.815	235.962	622.459	-	5.343.236
Ödenen komisyonlar, net	-	(59.653.124)	(898)	(17.514.444)	-	(77.168.466)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(1.155.544)	-	(411.048)	-	(1.566.592)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	87.337.859	2.783.190	16.986.449	-	107.107.498
Emeklilik Gelirler	183.957.638	-	-	-	-	183.957.638
Fon İşletim Gelirleri	118.327.258	-	-	-	-	118.327.258
Yönetim Gideri Kesintisi	3.783.043	-	-	-	-	3.783.043
Hesap İşletim Ücreti	40.859.032	-	-	-	-	40.859.032
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	20.024.615	-	-	-	-	20.024.615
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	963.690	-	-	-	-	963.690
Emeklilik Giderleri	(52.801.463)	-	-	-	-	(52.801.463)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(12.101.084)	-	-	-	-	(12.101.084)
Ödenen komisyonlar	(31.746.309)	-	-	-	-	(31.746.309)
Diğer gelirler / giderler, net	(8.954.070)	-	-	-	-	(8.954.070)
Emeklilik Teknik Gelir	131.156.175	-	-	-	-	131.156.175
Toplam Teknik Gelir	131.156.175	87.337.859	2.783.190	16.986.449	-	238.263.673
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(171.113.787)	(171.113.787)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	67.149.886
<i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>	-	-	-	-	18.425.893	18.425.893
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	59.181.775	59.181.775
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	77.607.668
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	144.757.554
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(31.305.839)	(31.305.839)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	113.451.715

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:

1 Ocak – 30 Haziran 2020: 18.665.837 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2020: 9.663.721 TL
(1 Ocak - 30 Haziran 2019: 14.456.191 TL, 1 Nisan-30 Haziran 2019: 7.659.990 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri:

1 Ocak - 30 Haziran 2020: 9.275.629 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2020: 4.811.618 TL
(1 Ocak - 30 Haziran 2019: 8.219.214 TL, 1 Nisan-30 Haziran 2019: 4.319.571 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları :

1 Ocak - 30 Haziran 2020: 9.390.208 TL, 1 Nisan - 30 Haziran 2020: 4.852.103 TL
(1 Ocak - 30 Haziran 2019: 6.236.978 TL, 1 Nisan-30 Haziran 2019: 3.340.420 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:

1 Ocak – 30 Haziran 2020 : 25.959.383 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2019 : 17.651.990 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi ve maddi olmayan duran varlık maliyeti:

1 Ocak – 30 Haziran 2020: 80.508 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2019 : 6.844 TL) .

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları: Bulunmamaktadır.

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Bulunmamaktadır.

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Bulunmamaktadır.

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Grubun mevcut sistemlerin modernleştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir. 31 Aralık 2019 tarihinde yapılmakta olan yatırımlar hesabında yer alan maliyetlerin bir kısmı kullanıma hazır hale gelmesi nedeniyle cari dönemde diğer maddi olmayan duran varlıklara transfer edilmiş, amortisman ayrılmaya başlanmıştır.

1 Ocak – 30 Haziran 2020 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2020
Makine ve teçhizatlar	13.296.320	853.534	-	14.149.854
Demirbaş ve tesisatlar	21.007.774	2.010.133	(80.508)	22.937.399
Diğer maddi varlıklar	29.640.700	963.695	-	30.604.395
Motorlu taşıtlar	1.721.735	-	-	1.721.735
Kullanım Hakkı varlıkları	42.063.298	1.949.528	-	44.012.826
Toplam	107.729.827	5.776.890	(80.508)	113.426.209

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2020	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Haziran 2020
Makine ve teçhizatlar	(9.308.787)	(1.086.877)	-	(10.395.664)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(13.148.826)	(1.247.399)	63.876	(14.332.349)
Diğer maddi varlıklar	(15.501.314)	(1.506.082)	-	(17.007.396)
Motorlu taşıtlar	(271.867)	(172.174)	-	(444.041)
Kullanım Hakkı varlıkları	(9.172.556)	(5.263.097)	-	(14.435.653)
Toplam	(47.403.350)	(9.275.629)	63.876	(56.615.103)
Netdefterdeğeri	60.326.477			56.811.106

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

1 Ocak – 30 Haziran 2019 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkış	Değer Düşüklüğü	30 Haziran 2019
Makine ve teçhizatlar	12.217.595	191.546	-	-	12.409.141
Demirbaş ve tesisatlar	19.598.505	1.102.696	(6.844)	-	20.694.357
Diğer maddi varlıklar	28.709.148	911.307	-	(130.073)	29.490.382
Motorlu Taşıtlar	-	1.721.735	-	-	1.721.735
Kullanım Hakkı varlıkları	38.805.375	490.512	-	-	39.295.887
Toplam	99.330.623	4.417.796	(6.844)	(130.073)	103.611.502

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2019	Dönem Gideri	Çıkışlar	Değer Düşüklüğü	30 Haziran 2019
Makine ve teçhizatlar	(7.237.964)	(1.027.619)	-	-	(8.265.583)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(11.054.726)	(1.056.949)	3.850	-	(12.107.825)
Diğer maddi varlıklar	(12.554.680)	(1.466.906)	-	-	(14.021.586)
Motorlu Taşıtlar	-	(99.694)	-	-	(99.694)
Kullanım Hakkı varlıkları	-	(4.568.046)	-	-	(4.568.046)
Toplam	(30.847.370)	(8.219.214)	3.850	-	(39.062.734)

Net defter değeri	68.483.253				64.548.768
-------------------	------------	--	--	--	------------

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Grup'un elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2020	Girişler	Transfer	Dönem İçinde Aktiften Silinen	30 Haziran 2020
Yazılım	101.306.352	15.137.703	2.344.348	-	118.788.403
Yapılmakta Olan Yatırımlar	14.745.065	6.994.318	(2.344.348)	-	19.395.035
Toplam	116.051.417	22.132.021	-	-	138.183.438

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2020	Dönem Gideri	Transfer		30 Haziran 2020
Yazılım	(57.516.287)	(9.390.208)	-	-	(66.906.495)
Toplam	(57.516.287)	(9.390.208)	-	-	(66.906.495)

Net defter değeri	58.535.130				71.276.943
-------------------	------------	--	--	--	------------

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2019	Girişler	Transfer		30 Haziran 2019
Yazılım	73.999.388	7.410.379	6.127.652	-	87.537.419
Yapılmakta Olan Yatırımlar	18.838.796	6.314.327	(6.127.652)	-	19.025.471
Toplam	92.838.184	13.724.706	-	-	106.562.890

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2019	Dönem Gideri	Transfer		30 Haziran 2019
Yazılım	(43.277.201)	(6.236.978)	-	-	(49.514.179)
Toplam	(43.277.201)	(6.236.978)	-	-	(49.514.179)

Net defter değeri	49.560.983				57.048.711
-------------------	------------	--	--	--	------------

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

9. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

30 Haziran 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

10. REASÜRANS VARLIKLARI

Grup'un 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

Reasürans Varlıkları

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	5.541.246	6.516.521
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	7.491.647	7.301.642
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	1.118.415	1.047.761
Reasürör şirketleri cari hesabı (net) (*)	456.064	(1.936.358)
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)	1.149.705	1.997.764
Toplam reasürans varlıkları / (yükümlülükleri)	15.757.077	14.927.330

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 838.893 (31 Aralık 2019 : 1.425.110 TL); borç tutarı ise 308.228 TL (31 Aralık 2019 : 2.859.421 TL'dir).

Grup'un reasürans sözleşmeleri gereği gelir tablosunda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(9.760.806)	(4.671.541)	(12.881.852)	(6.227.980)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)	5.544.439	4.030.551	5.343.236	3.836.667
Ödenen tazminat reasürör payı	1.237.363	424.337	2.017.527	1.238.206
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	190.005	655.838	312.755	149.931
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	(975.275)	(1.711.742)	2.539.994	289.966
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	70.654	25.825	77.732	36.715
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)	(848.059)	(1.059.739)	118.279	225.306
Toplam reasürans geliri / (gideri)	(4.541.679)	(2.306.471)	(2.472.329)	(451.189)

11. FİNANSAL VARLIKLAR

11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Grup'un finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonusu	43.765.300	-	43.765.300	154.362.208	59.267.623	213.629.831
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	40.717.964	40.717.964
Eurobond	810.791.440	-	810.791.440	-	72.472.637	72.472.637
Varlığa dayalı menkul kıymet	-	-	-	-	-	-
Yatırım fonu	-	-	-	-	-	-
Vadeli mevduat hesabı	69.706.771	-	69.706.771	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonusu	-	-	-	-	37.889.493	37.889.493
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	48.232.783	48.232.783
Yatırım fonu	-	-	-	-	132.408.469	132.408.469
Türev Ürünleri	-	-	-	-	(5.497.049)	(5.497.049)
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	548.015.465	-	548.015.465	-	-	-
Toplam	1.472.278.976	-	1.472.278.976	154.362.208	385.491.920	539.854.128

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları (Devamı)

31 Aralık 2019	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonusu	41.884.722	-	41.884.722	133.760.523	30.065.932	163.826.455
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	29.419.046	29.419.046
Eurobond	745.064.435	-	745.064.435	-	-	-
Varlığa dayalı menkul kıymet	-	-	-	-	-	-
Yatırım fonu	-	-	-	-	-	-
Vadeli mevduat hesabı	30.641.677	-	30.641.677	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonusu	-	-	-	-	33.291.862	33.291.862
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	17.228.803	17.228.803
Yatırım fonu	-	-	-	-	332.494.367	332.494.367
Türev Ürünleri	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	248.895.397	-	248.895.397	-	-	-
TersRepo	-	-	-	-	129.000.000	129.000.000
Toplam	1.066.486.231	-	1.066.486.231	133.760.523	571.500.010	705.260.533

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

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

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 2020			31 Aralık 2019		
	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayici	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayici
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
- Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	208.730.072	213.629.831	213.629.831	165.679.396	163.826.455	163.826.455
Özel sektör bonusu	35.260.000	40.717.964	40.717.964	24.760.000	29.419.046	29.419.046
Eurobond (ABD Doları)	66.401.840	72.472.637	72.472.637	-	-	-
	310.391.912	326.820.432	326.820.432	190.439.396	193.245.501	193.245.501
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	35.841.367	37.889.493	37.889.493	33.419.418	33.291.862	33.291.862
Özel sektör bonusu	45.368.735	48.232.783	48.232.783	14.725.321	17.228.803	17.228.803
Yatırım Fonu	116.541.331	132.408.469	132.408.469	320.669.768	332.494.367	332.494.367
Türev ürünler	(5.497.049)	(5.497.049)	(5.497.049)	-	-	-
	192.254.384	213.033.696	213.033.696	368.814.507	383.015.032	383.015.032
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar						
Ters Repo	-	-	-	-	129.000.000	129.000.000
	-	-	-	-	129.000.000	129.000.000
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	47.710.721	43.765.300	43.765.300	48.045.996	41.884.722	41.884.722
Eurobond (ABD Doları) (*)	861.305.416	810.023.412	810.023.412	786.601.906	742.449.400	742.449.400
Eurobond (Avro)	746.805	768.028	768.028	2.556.328	2.615.035	2.615.035
Vadeli mevduat hesabı (TL)	2.500.000	2.588.780	2.588.780	5.000.000	5.001.429	5.001.429
Vadeli mevduat hesabı (ABD Doları)	67.053.560	67.117.991	67.117.991	25.637.903	25.640.248	25.640.248
	979.316.502	924.263.511	924.263.511	867.842.133	817.590.834	817.590.834
Vadeye kadar elde tutulacak riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Eurobond (ABD Doları) (*)	540.016.159	548.015.465	553.023.591	245.059.725	248.895.397	262.808.276
	540.016.159	548.015.465	553.023.591	245.059.725	248.895.397	262.808.276
Toplam	2.021.978.957	2.012.133.104	2.017.141.230	1.801.155.761	1.771.746.764	1.785.659.643

(*) Geri Ödemeli Hayat Sigortası ürününe ilişkin finansal varlıklar riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar içerisinde gösterilmiştir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

Grup'un cari olmayan finansal duran varlıkları maliyet değeriyle gösterilmektedir (45.2 no'lu dipnot).

Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların 30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
1 Ocak	1.771.746.764	843.339.644
Dönem içindeki alımlar	3.745.267.954	1.147.146.479
Dönem içindeki satışlar	(3.118.272.886)	(968.095.504)
Değerleme (azalışı) / artışı	28.496.919	(12.985.132)
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(321.402.849)	(34.356.946)
Gerçekleşmemiş kur geliri / (gideri)	(79.284.536)	69.448.005
Özsermaye altında muhasebeleşen tutar	(11.394.830)	6.531.633
Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar	(3.023.432)	3.304.231
30 Haziran	2.012.133.104	1.054.332.410

Finansal varlıkların vade analizi

	30 Haziran 2020					3 yıldan uzun	Toplam
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl - 3 yıl		
Devlet tahvili ve hazine bonusu	-	-	-	-	63.064.010	232.220.614	295.284.624
Yatırım fonları	132.408.469	-	-	-	-	-	132.408.469
Eurobond	-	-	-	-	-	907.942.786	907.942.786
Eurobond Özel Sektör	-	-	-	-	168.334.618	355.002.138	523.336.756
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	46.598.758	27.862.046	14.489.943	88.950.747
Vadeli Mevduat	67.117.991	2.588.780	-	-	-	-	69.706.771
Türev ürünler	-	-	(5.497.049)	-	-	-	(5.497.049)
Toplam	132.408.469	67.117.991	(2.908.269)	46.598.758	259.260.674	1.509.655.481	2.012.133.104

	31 Aralık 2019					3 yıldan uzun	Toplam
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl - 3 yıl		
Devlet tahvili ve hazine bonusu	-	14.883.872	-	-	130.785.216	93.333.951	239.003.039
Yatırım fonları	332.494.367	-	-	-	-	-	332.494.367
Eurobond	-	-	29.098.763	-	58.475.675	702.883.433	790.457.871
Eurobond Özel Sektör	-	-	-	-	30.497.290	173.004.671	203.501.961
Özel sektör tahvilleri	-	527.229	-	-	39.595.759	6.524.861	46.647.849
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli mevduat	-	30.641.677	-	-	-	-	30.641.677
Türev ürünler	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo	-	129.000.000	-	-	-	-	129.000.000
Toplam	332.494.367	175.052.778	29.098.763	-	259.353.940	975.746.916	1.771.746.764

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

	30 Haziran 2020			Tutar TL
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	254.347.795
	ABD Doları	10.592.008	6,8422	72.472.637
Toplam				326.820.432
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	213.033.696
Toplam				213.033.696
Riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları	208.289.274	6,8422	1.425.156.868
	Avro	99.638	7,7082	768.028
	TL	-	-	46.354.080
Toplam				1.472.278.976
Toplam				2.012.133.104

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2019			Tutar TL
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	193.245.501
Toplam				193.245.501
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	383.015.032
Toplam				383.015.032
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	TL	-	-	129.000.000
Toplam				129.000.000
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar				
	ABD Doları	171.203.839	5,9402	1.016.985.045
	Avro	393.203	6,6506	2.615.035
	TL	-	-	46.886.151
Toplam				1.066.486.231
Toplam				1.771.746.764

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

Bulunmamaktadır.

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Satılmaya hazır finansal varlıklar	16.428.520	2.806.105	(5.409.723)
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	20.779.312	14.200.525	19.431.028
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(55.052.991)	(50.251.299)	(100.342.426)
Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar	13.007.432	17.748.351	-
Toplam	(4.837.727)	(15.496.318)	(86.321.121)

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

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	195.491.006	177.037.400
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar (**)	48.179.167	37.011.109
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)	32.854.307	14.787.668
İlişkili taraflardan alacaklar	1.035.951	3.143.495
Diğer alacaklar	594.911	520.027
Verilen depozito ve teminatlar	17.594	17.413
Toplam	278.172.93	232.517.112

(*) 26.616.775.197 TL emeklilik yatırım fonları tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 23.120.735.777 TL).

(**) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla reasürans ve sigorta şirketlerinden alacak tutarı 838.893 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.425.110 TL). 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla aracıardan alacak tutarı 3.118.451 TL (31 Aralık 2019: 3.120.405 TL) olup 2.630.293 TL (31 Aralık 2019: 2.630.293 TL) tutar için dava karşılığı ayrılmıştır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Sigortalılardan alacaklar		
0 - 3 ay arası	7.988.058	8.736.266
3- 6 ay arası	4.189.501	5.651.573
6 - 9 ay arası	2.219.303	3.789.420
9 - 12 ay arası	587.794	1.179.789
Toplam	14.984.656	19.357.048

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	21.763.682	11.799.488
Vadesini 3- 6 ay arası geçmiş	6.695.931	585.835
Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş	50.756	207.997
Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş	302.912	162.526
Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş	423.885	352.699
Toplam	29.237.166	13.108.545
Genel Toplam	44.221.822	32.465.593

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla reasürör şirketlerinden ve aracılarından alacaklar toplamı 3.957.345 TL'dir (31 Aralık 2019: 4.545.516 TL).

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımı:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Vadesiz	195.491.006	177.037.400
Toplam	195.491.006	177.037.400

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

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

	30 Haziran 2020				31 Aralık 2019			
	Alacaklar		Borçlar		Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan (*)	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar	-	-	68.519	60.320.774	23.568	-	21.884	242.351
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	-	68.519	24.000.002	-	-	21.884	-
Aviva International Holdings Ltd.	-	-	-	24.000.002	23.568	-	-	-
Diğer	-	-	-	12.320.770	-	-	-	242.351
Toplam	-	-	68.519	60.320.774	23.568	-	21.884	242.351

(*) Grup 11 Mart 2020 tarihli Genel Kurul toplantısında, 2019 yılı faaliyetleri sonucu oluşan vergi sonrası 209.137.255 TL net dönem kârından, 25.245.658,45 TL genel kanuni yedek akçe ve 23.891.597 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 160.000.000,00- TL kar payının Kamuyu Aydınlatma Platform'unda yayınlanan "Kar Dağıtım Tablosu" çerçevesinde dağıtılmasına ve ödemelerin 100.000.000,00 TL'lik kısmının 25 Mart 2020 tarihinde, 60.000.000 TL'lik kısmının 28 Eylül 2020 tarihinde, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar verilmiş olup birinci taksit ödemeleri gerçekleştirilmiştir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

	30 Haziran 2020				31 Aralık 2019			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)
Alınan garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	410.532	-	19.652.700	20.063.232	356.412	-	14.206.330	14.562.742
İpotek senetleri	-	-	309.700	309.700	-	-	309.700	309.700
Diğer garanti ve kefaletler	735.856	21.297	117.800	874.953	533.963	18.375	222.686	775.024
Toplam	1.146.388	21.297	20.080.200	21.247.885	890.375	18.375	14.738.716	15.647.466

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 2020				31 Aralık 2019			
			Kur	TL Tutarı			Kur	TL Tutarı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar								
ABD Doları		2.178.411	6,8422	14.905.123	3.646.160	5,9402	21.658.919	
Avro		7.736.641	7,7082	59.635.576	4.874	6,6506	32.412	
GBP		6.882	8,4282	58.001	107	7,7765	835	
Toplam				74.598.700			21.692.166	
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar								
ABD Doları		218.881.281	6,8422	1.497.629.501	171.203.839	5,9402	1.016.985.044	
Avro		99.638	7,7082	768.030	393.203	6,6506	2.615.036	
Toplam				1.498.397.531			1.019.600.080	
Esas faaliyetlerden alacaklar								
ABD Doları		23.496.161	6,8422	160.765.432	22.773.077	5,9402	135.276.632	
Avro		(4.621)	7,7082	(35.620)	1.218	6,6506	8.100	
Toplam				160.729.813			135.284.732	
Diğer cari varlıklar								
ABDDoları		13.903	6,8422	95.127	485	5,9402	2.881	
Avro		76.330	7,7082	588.367	0	6,6506	-	
GBP		37	8,4282	312	36	7,7765	280	
Toplam				683.806			3.161	
Diğer alacaklar								
ABD Doları		200	6,8422	1.368	200	5,9402	1.188	
Toplam				1.368			1.188	

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT 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 2020		31 Aralık 2019			
Finansal Borçlar	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı		
Avro	410.798	7,7082	3.166.513	616.709	6,6506	4.101.486
Toplam			3.166.513			5.126.198
Esas faaliyetlerden borçlar	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı		
ABD Doları	949.748	6,8422	6.498.366	1.131.236	5,9402	6.719.768
Avro	427	7,7082	3.291	123	6,6506	818
Toplam			6.501.657			6.720.586
İlişkili taraflara borçlar	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı		
ABD Doları	831.238	6,8422	5.687.497	125.877	5,9402	747.735
GBP	3	8,4282	25	274	7,7765	2.131
Toplam			5.687.522			749.866
Diğer borçlar	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı		
ABD Doları	47.130	6,8422	322.473	147.208	5,9402	874.445
Avro	116.319	7,7082	896.610	39.208	6,6506	260.757
GBP	1	8,4282	8	1	7,7765	8
Toplam			1.219.091			1.135.210
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı		
ABD Doları- (efektif satış kuru)	136.292	6,8648	935.617	239.582	5,9598	1.427.861
ABD Doları	1.395.126	6,8422	9.545.731	846.381	5,9402	5.027.672
Avro- (efektif satış kuru)	128.964	7,7337	997.369	44.682	6,6725	298.141
Toplam			11.478.717			6.753.674
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı		
ABD Doları	78.887	6,8422	539.761	79.951	5,9402	474.925
Toplam			539.761			474.925
Hayat matematik karşılığı	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı		
ABD Doları- (efektif satış kuru)	176.681.903	6,8648	1.212.885.928	141.105.247	5,9598	840.959.051
ABD Doları	52.420.812	6,8422	358.673.680	54.429.383	5,9402	323.321.421
Avro - (efektif satış kuru)	55.951	7,7337	432.708	110.749	6,6725	738.973
Avro	2.162	7,7082	16.665	5.642	6,6506	37.523
Toplam			1.572.008.981			1.165.056.967

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

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

Grup dönem içerisinde gerçekleşen kısa vadeli swap ve forward sözleşmelerine ilişkin gelirleri ve gelir karşılıklarını türev ürünlerden elde edilen net gelirler hesabında muhasebeleşirmektedir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, Grup (4.784.984) TL tutarında türev işlemlerinden net gider elde etmiştir (1 Ocak – 30 Haziran: 14.105.633).

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemlere ait nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Banka mevduatları ve verilen çekler	291.385.668	190.080.031
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(108.939)	(41.388)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	289.255.882	208.489.233
Toplam	580.532.611	398.527.876

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Devamı)

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	74.598.700	21.692.166
- vadesiz mevduatlar	4.625.373	1.791.283
- vadeli mevduatlar	69.973.327	19.900.883
TL nakit ve nakit benzerleri	505.933.911	376.835.710
- vadesiz mevduatlar	18.745.173	20.808.959
- vadeli mevduatlar	198.041.795	147.578.906
- verilen çekler ve ödeme emirleri	(108.939)	(41.388)
- kredi kartı alacakları	289.255.882	208.489.233
Toplam	580.532.611	398.527.876

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
	Yıllık faiz oranı (%)	Yıllık faiz oranı (%)
Avro	0,25%	-%
ABD Doları	1,60%	2,22%
TL	8,27%	11,49%

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 1 Temmuz 2020 ve 25 Mart 2021 tarihleri arasında, yabancı para mevduatın vadeleri ise 10 Ağustos 2020 ve 18 Aralık 2020 tarihleri arasındadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 2 Ocak ve 9 Mart 2020 tarihleri arasında, yabancı para mevduatın vadeleri ise 6 Ocak ve 1 Nisan 2020 arasında değişmektedir.

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Haziran 2020				31 Aralık 2019			
	Yabancı para		TL karşılığı		Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	10.216.386	426.729	69.902.554	2.919.767	3.350.204	295.956	19.900.883	1.758.036
Avro	9.182	213.747	70.773	1.647.604	-	4.874	-	32.412
GBP	-	6.882	-	58.002	-	107	-	835
Toplam			69.973.327	4.625.373			19.900.883	1.791.283

15. SERMAYE

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

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı ile ilgili detay bilgilere 2.13 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

Grup, 11 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2020 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 209.137.255 TL net dönem karından 25.245.658 TL Genel Kanuni Yedek Akçe (I. ve II. Tertip Yasal Yedek Akçe) ve 23.891.597 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 160.000.000 TL I. ve II. Kar Payı dağıtılmasına ve ödemelerin brüt 100.000.000 TL'lik kısmının 25 Mart 2020 tarihinde, brüt 60.000.000 TL'lik kısmının 28 Eylül 2020 tarihinde, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar verilmiş olup, birinci taksit kar payı ödemeleri 25 Mart ve 27 Mart 2020 tarihlerinde gerçekleştirilmiştir. Söz konusu dağıtıma ilişkin 60.320.774 TL tutarında ödenmemiş temettü, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarda ortaklara borçlar olarak yer almaktadır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15. SERMAYE (Devamı)

15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

Kar yedekleri:

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Grup'un kar yedekleri; 80.039.901 TL (31 Aralık 2019: 54.794.243 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2019: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 104.813.938 TL (31 Aralık 2019: 80.922.342 TL) olağanüstü yedeklerden, (9.182.052) TL (31 Aralık 2019: (294.093) TL) finansal varlıkların değerlemesinden ve (12.735.684) TL (31 Aralık 2019: (11.150.630) TL) diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilir. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, grubun 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 2020 tarihi itibarıyla Grubun sermaye yedeklerinde görünen 837.095 TL'nin (31 Aralık 2019; 837.095 TL) 512.783 TL'si (31 Aralık 2019: 512.783 TL) Aviva Emeklilik'in birleşme öncesi nominal sermayesi olan 82.320.000 TL ile Ak Emeklilik'in sermaye artırım tutarı olan 15.779.197 TL arasındaki farktan 66.028.020 TL'lik kısmın sermayeye ilave edilmesi sonrası kalan bakiyeden; 324.312 TL'si (31 Aralık 2019: 324.312 TL) hisse senedi bedelsiz sermaye artırımından oluşmaktadır.

Finansal varlıkların değerlemesi:

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

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
1 Ocak	(294.093)	(39.141.204)
Makul değer artışı/(azalışı), net	(8.887.965)	5.094.674
30 Haziran	(9.182.058)	(34.046.530)

15.3 Sermaye hareketleri

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 180.000.000 TL olup, birim nominal değeri 1 Kuruş olan 18.000.000.000 TL adet hisseden oluşmaktadır.

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI

17.1 Grup'un 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 2020			31 Aralık 2019		
	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat (*)	1.795.727.967	1.582.453.259	1.650.528.562	1.344.490.615	1.172.852.283	1.281.099.832
Hayat Dışı	7.628.957	14.024.197	14.064.714	8.736.192	10.659.846	10.659.845
Toplam	1.803.356.924	1.596.477.456	1.664.593.276	1.353.226.807	1.183.512.129	1.291.759.677

(*) Sigortacılık Kanununa istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik'in 4. Maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır. Grup, hayat dalı teminat hesabına ilişkin mevcut blokaaj ekşisini, 30/6/2020 tarihli teminat hesabı tutarına karşılık gelecek şekilde, 31.08.2020 tarihinde tamamlayacaktır.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Menkul değerler cüzdanı (nominal değerler)		
Türk lirası	279.255.318	272.749.693
Yabancı para	1.317.222.138	910.762.436
Toplam	1.596.477.456	1.183.512.129

Yukarıda belirtilen aktif değerler, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine bloke edilmiştir.

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

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

	30 Haziran 2020		30 Haziran 2019	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Dönem başı	1.229.532	1.293.865.592	1.281.983	761.252.272
Giriş	696.682	152.670.886	765.683	38.034.240
Çıkış	733.276	78.878.825	866.960	25.128.813
Değişim	-	370.849.251	-	179.060.914
Dönem sonu	1.192.938	1.738.506.904	1.180.706	953.218.613

(1) Matematik karşılıklar her ürün için kendi teknik esaslarına göre hesaplanmıştır.
(2) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

- 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.
- 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 195.491.006 TL (30 Haziran 2019: 174.386.794 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (18.601.599) TL (30 Haziran 2019 : (29.739.133) TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.
- 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla 1.149.705 TL tutarındaki hayat matematik karşılığı reasürör payı, matematik karşılık tutarından indirilmemiştir (30 Haziran 2019: 1.179.920).

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 93.534.141.694 TL (31 Aralık 2019: 90.967.480.492 TL).

17.4 Grup'un kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Grupça kurulan 35 adet (31 Aralık 2019: 35 Adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

	Birim fiyatı 30.06.2020	Birim fiyatı 31.12.2019
Emeklilik Yatırım Fonu	(TL)	(TL)
-		
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,068626	0,067292
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,070600	0,068523
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,091373	0,081676
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Uzun Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,074546	0,069291
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,063541	0,060725
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,050921	0,044009
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Uzun Vadeli Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,085111	0,075714
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Temettü Ödeyen Şirketler Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,042498	0,039786
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,067562	0,064583
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,072990	0,067676
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,075804	0,072374
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,062610	0,057673
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,081316	0,079650
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,061591	0,056961
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,066167	0,062578
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,081183	0,079023
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,026472	0,025836
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,023793	0,022559
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,019033	0,017636
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,017930	0,016918
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,042203	0,031091
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.B.R.I.C Ülkeleri Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,032402	0,036447
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,022585	0,021498
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,016521	0,015744
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,015702	0,015026
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart EYF	0,017275	0,015257
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken EYF	0,016897	0,014647
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken EYF	0,017801	0,014808
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken EYF	0,014673	0,013879
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken EYF	0,014186	0,013394
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Değişken EYF	0,013870	0,013228
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Değişken EYF	0,012926	0,012519
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,013933	0,013127
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,014915	0,013826
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,014214	0,012677

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları (Devamı):

Dolaşımdaki katılım belgeleri	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Karma Emeklilik Yatırım Fonu	857.820.106	58.868.763	919.780.373	61.893.861
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.160.491.739	81.930.717	1.224.191.665	83.885.285
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	24.426.262.952	2.231.900.925	25.574.352.579	2.088.810.821
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Uzun Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	2.394.549.570	178.504.092	2.570.204.158	178.092.016
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	1.982.879.658	125.994.156	2.269.124.573	137.792.590
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3.849.125.354	196.001.312	2.996.048.181	131.853.084
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Uzun Vadeli Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	22.570.967.485	1.921.037.614	22.319.183.776	1.689.874.680
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Temettü Ödeyen Şirketler Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1.596.096.509	67.830.909	1.545.678.790	61.496.376
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	42.619.858.604	2.879.482.887	44.560.624.084	2.877.858.785
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	43.619.302.046	3.183.772.856	44.963.909.999	3.042.977.573
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	29.809.790.756	2.259.701.378	31.197.177.070	2.257.864.493
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	18.091.906.024	1.132.734.236	18.890.575.604	1.089.476.167
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	16.263.477.985	1.322.480.976	14.276.379.004	1.137.113.588
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	5.861.372.216	361.007.776	6.000.565.928	341.798.236
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.468.088.715	163.306.026	2.671.654.722	167.186.809
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.499.397.755	121.725.608	1.487.617.507	117.555.998
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.154.686.714	30.566.867	1.223.066.798	31.599.154
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	337.616.143	8.032.901	298.504.533	6.733.964
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Katılı Emeklilik Yatırım Fonu	178.577.224.722	3.398.860.318	171.874.805.093	3.031.184.063
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Standart Emeklilik Yatırım Fonu	13.723.216.508	246.057.272	12.758.499.674	215.848.297
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Altın Emeklilik Yatırım Fonu	131.236.513.294	5.538.574.571	109.028.024.914	3.389.790.323
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.B.R.I.C Ülkeleri Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	4.066.880.004	131.775.046	4.325.544.077	157.653.105
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	2.779.851.563	62.782.948	2.180.121.926	46.868.261
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	4.635.945.108	76.590.449	5.474.213.980	86.186.025
Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş.Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	3.796.822.876	59.617.713	4.407.819.172	66.231.891
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken EYF	331.878.670	5.607.754	231.060.160	3.384.338
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken EYF	430.359.160	7.660.823	196.605.779	2.911.338
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken EYF	659.478.175	9.676.523	404.753.636	5.617.576
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken EYF	549.415.025	7.794.002	363.266.002	4.865.585
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Değişken EYF	561.468.922	7.787.574	361.063.887	4.776.153
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Değişken EYF	698.829.819	9.033.074	424.502.584	5.314.348
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	34.041.084.233	474.294.427	30.041.107.993	394.349.625
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	16.793.244.878	250.471.247	14.557.251.182	201.268.555
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katılı Emeklilik Yatırım Fonu	325.951.775	4.633.079	1.732.990	21.969
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart EYF	302.372	5.223	392.848	5.994
	613.772.157.435	26.616.102.042	581.619.405.241	23.120.140.926

Kurucudaki katılım belgeleri	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart EYF	38.967.049	673.155	38.988.726	594.851
	38.967.049	673.155	38.988.726	594.851

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

	30 Haziran 2020		30 Haziran 2019	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
Bireysel				
Giriş	23.983	417.771.689	45.066	384.840.749
Çıkış	65.798	1.407.251.025	98.464	1.801.951.438
Mevcut	846.811	22.400.556.594	905.717	16.476.376.420
Grup				
Giriş	153.045	26.387.812	218.204	41.453.400
Çıkış	110.288	253.890.122	147.039	299.974.087
Mevcut	957.271	4.215.545.447	793.085	3.067.609.891
Toplam portföy tutarı	1.804.082	26.616.102.042	1.698.802	19.543.986.311

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nda değişiklik yapan 6740 sayılı kanun, 25 Ağustos 2016 tarih ve 29812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup, 1 Ocak 2017 tarihinde yürürlüğe girmiştir. İlgili düzenleme ile çalışanların otomatik olarak bir emeklilik planına dahil edilmesi sağlanmıştır.

Yukarıdaki adet ve portföy değerleri otomatik katılım kapsamındaki sözleşmeleri de içermektedir.

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

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.

Diğer fonlardan yazılan birikimli hayat poliçelere ait hayat matematik karşılıkları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 2020			1 Nisan - 30 Haziran 2020		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	23.983	409.043.520	409.043.520	5.177	172.128.119	172.128.119
Kurumsal	153.045	24.805.741	24.805.565	61.889	10.698.842	10.698.828
Toplam	177.028	433.849.261	433.849.085	67.066	182.826.961	182.826.947
	1 Ocak - 30 Haziran 2019			1 Nisan - 30 Haziran 2019		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	45.066	277.322.656	277.322.656	21.033	136.065.953	136.065.953
Kurumsal	218.204	33.014.326	33.013.939	102.324	14.621.007	14.620.732
Toplam	263.270	310.336.982	310.336.595	123.357	150.686.960	150.686.685

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

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2020			1 Nisan - 30 Haziran 2020		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	1.523	2.024.716	2.024.716	313	287.558	287.558
Kurumsal	1.283	234.980	234.980	595	100.347	100.347
Toplam	2.806	2.259.696	2.259.696	908	387.905	387.905
	1 Ocak - 30 Haziran 2019			1 Nisan - 30 Haziran 2019		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	2.574	2.158.675	2.158.675	1.586	909.080	909.080
Kurumsal	914	753.295	753.295	577	113.748	113.748
Toplam	3.488	2.911.970	2.911.970	2.163	1.022.828	1.022.828

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (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 Grup'un 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 portföyden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal dağılımı

Ayrılan	1 Ocak – 30 Haziran 2020			1 Nisan – 30 Haziran 2020		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	65.798	943.609.996	937.357.991	30.598	443.576.276	440.880.734
Kurumsal	110.367	170.735.597	170.703.400	46.126	73.653.463	73.638.786
Toplam	176.165	1.114.345.593	1.108.061.391	76.724	517.229.739	514.519.520

Ayrılan	1 Ocak – 30 Haziran 2019			1 Nisan – 30 Haziran 2019		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	98.464	1.285.107.671	1.272.934.677	43.429	584.189.036	578.931.781
Kurumsal	147.092	205.455.189	205.365.165	56.825	92.112.248	92.076.859
Toplam	245.556	1.490.562.860	1.478.299.842	100.254	676.301.284	671.008.640

Adet: Grup'tan ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.

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

Katılım payı (Net): Ayrıma 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 2020		1 Nisan– 30 Haziran 2020		1 Ocak– 30 Haziran 2019		1 Nisan– 30 Haziran 2019	
	Net prim tutarı		Net prim tutarı		Net prim tutarı		Net prim tutarı	
	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)
Ferdi	535.885	320.154.142	239.117	138.952.804	241.676	137.768.033	141.769	84.373.282
Grup	160.528	24.859.037	71.312	9.447.933	524.007	75.852.170	229.836	29.741.147
Toplam	696.413	345.013.179	310.429	148.400.737	765.683	213.620.203	371.605	114.114.429

(*) Tabloda dönem içerisinde sadece yeni yazılan hayat sigortalı alınmış olup dönem içerisinde yeniden yürürlüğe konulanlar ve sadece yenilemesi yapılmakta olan yıllık yenilenebilir hayat poliçeleri dikkate alınmamıştır .

(**) TL ve ABD Doları birim eşaslı poliçelerde aynı dönem içerisinde giren ve çıkan poliçelere ait ara hareketler gösterilmemektedir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (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 2020		1 Nisan– 30 Haziran 2020		1 Ocak– 30 Haziran 2019		1 Nisan– 30 Haziran 2019	
	Matematik karşılıklar		Matematik karşılıklar		Matematik karşılıklar		Matematik karşılıklar	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	434.743	78.878.825	201.876	30.751.234	252.942	24.854.044	126.864	12.445.301
Grup	298.533	-	117.267	-	614.018	274.769	298.747	-
Toplam	733.276	78.878.825	319.143	30.751.234	866.960	25.128.813	425.611	12.445.301

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 2020	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Haziran 2019
TL (birim esaslı)	%3,07	%3,94
ABD Doları (birim esaslı)	%1,65	%1,91
TL (diğer)	%5,86	%4,58
ABD Doları (diğer)	%2,05	%1,91
Avro (diğer)	%2,31	%2,25

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	88.236.330	95.871.371
Muallak hasar karşılığı	74.684.261	69.621.739
Dengeleme karşılığı	42.514.944	36.203.502
Matematik karşılıklar (*)	1.738.506.904	1.293.865.592
Toplam	1.943.942.439	1.495.562.204
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	5.541.246	6.516.521
Muallak hasar karşılığı	7.491.647	7.301.642
Dengeleme karşılığı	1.118.415	1.047.761
Matematik karşılıklar (*)	1.149.705	1.997.764
Toplam	15.301.013	16.863.688
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	82.695.084	89.354.850
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	67.192.614	62.320.097
Dengeleme karşılığı	41.396.529	35.155.741
Matematik karşılıklar	1.737.357.199	1.291.867.828
Toplam	1.928.641.426	1.478.698.516

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 195.491.006 TL (31 Aralık 2019: 177.037.400 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (18.601.598) TL (31 Aralık 2019 : (15.541.493) TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili tutar içerisinde gösterilmemiştir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

Muallak tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Hayat	30 Haziran 2020			30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	60.490.381	(6.967.100)	53.523.281	61.639.693	(5.813.085)	55.826.608
Ödenen tazminat	(7.009.834)	452.455	(6.557.379)	(4.885.962)	383.219	(4.502.743)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	13.147.704	(1.692.924)	11.454.780	5.778.691	(488.584)	5.290.107
- Geçmiş yıllar muallakları	(983.411)	1.217.540	234.129	375.963	(356.390)	19.573
30 Haziran	65.644.840	(6.990.029)	58.654.811	62.908.385	(6.274.840)	56.633.545
Rapor edilen hasarlar	50.178.646	(5.562.482)	44.616.164	47.105.686	(4.435.170)	42.670.516
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	15.466.194	(1.427.547)	14.038.647	15.802.699	(1.839.676)	13.963.023
Toplam	65.644.840	(6.990.029)	58.654.811	62.908.385	(6.274.846)	56.633.539

Muallak tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Ferdî kaza	30 Haziran 2020			30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	9.131.358	(334.545)	8.796.813	10.452.319	(473.250)	9.979.069
Ödenen tazminat	(1.048.832)	85.734	(963.098)	(1.884.888)	320.031	(1.564.857)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	1.533.995	(229.250)	1.304.745	1.160.097	(268.800)	891.297
- Geçmiş yıllar muallakları	(577.100)	(23.557)	(600.657)	(469.103)	97.769	(371.334)
30 Haziran	9.039.421	(501.618)	8.537.803	9.258.425	(324.250)	8.934.175
Rapor edilen hasarlar	7.866.877	(473.875)	7.393.002	8.103.858	(324.250)	7.779.608
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	1.172.544	(27.743)	1.144.801	1.154.567	-	1.154.567
Toplam	9.039.421	(501.618)	8.537.803	9.258.425	(324.250)	8.934.175
Genel toplam	74.684.261	(7.491.647)	67.192.614	72.166.810	(6.599.096)	65.567.714

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Dengeleme karşılığı	30 Haziran 2020			30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	36.203.502	(1.047.761)	35.155.741	26.357.074	(890.360)	25.466.714
Net değişim	6.311.442	(70.654)	6.240.788	4.296.082	(77.732)	4.218.350
30 Haziran	42.514.944	(1.118.415)	41.396.529	30.653.156	(968.092)	29.685.064

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Haziran 2020			30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	95.871.371	(6.516.521)	89.354.850	119.149.509	(4.536.303)	114.613.206
Artış (azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	68.756.599	(4.018.033)	64.738.566	83.372.634	(4.485.076)	78.887.558
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(76.391.640)	4.993.308	(71.398.332)	(68.742.408)	1.945.082	(66.797.326)
Net değişim	(7.635.041)	975.275	(6.659.766)	14.630.226	(2.539.994)	12.090.232
30 Haziran	88.236.330	(5.541.246)	82.695.084	133.779.735	(7.076.297)	126.703.438

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen net teknik karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020			31 Aralık 2019		
	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı
Matematik karşılıklar						
TL			293.025.753	-	-	240.625.760
ABD Doları	176.681.903	6,8648	1.212.885.928	141.105.247	5,9598	840.959.051
ABD Doları	33.763.104	6,8422	231.013.911	35.275.587	5,9402	209.544.042
Avro	55.809	7,7337	431.607	110.749	6,6725	738.975
			1.737.357.199			1.291.867.828
Kazanılmamış primler karşılığı						
TL			82.695.084			89.354.850
			82.695.084			89.354.850
Muallak tazminat karşılıkları						
TL			55.713.889			55.566.423
ABD Doları	136.292	6,8648	935.619	239.582	5,9598	1.427.859
ABD Doları	1.395.126	6,8422	9.545.735	846.381	5,9402	5.027.675
Avro	128.964	7,7337	997.371	44.682	6,6725	298.140
			67.192.614			62.320.097
Dengeleme karşılığı						
TL			41.396.529			35.155.741
			41.396.529			35.155.741

Grup'un 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Hasar yılı	2013 ve öncesi	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	7.966.106	2.795.933	3.895.913	5.921.791	4.039.924	5.628.484	3.854.105	15.323.468	49.425.724
1 yıl sonra	295.428	1.044.356	749.340	775.753	1.283.802	1.988.033	1.161.270	-	7.297.982
2 yıl sonra	13.403	2.067	98.612	183.910	31.601	203.485	-	-	533.078
3 yıl sonra	-	5.338	57.126	54.797	42.044	-	-	-	159.305
4 yıl sonra	-	9.395	60.978	4.027	-	-	-	-	74.400
5 yıl sonra	-	19.121	7.076	-	-	-	-	-	26.197
6 yıl sonra	528.837	-	-	-	-	-	-	-	528.837
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	8.803.774	3.876.210	4.869.045	6.940.278	5.397.371	7.820.002	5.015.375	15.323.468	58.045.523
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									16.638.738
30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									74.684.261

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir.

Hasar yılı	2012 ve öncesi	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	3.265.507	4.700.993	3.884.552	4.027.782	5.829.895	4.869.959	5.664.402	11.241.309	43.484.399
1 yıl sonra	117.632	335.643	1.237.939	729.744	818.815	1.289.702	2.107.395	-	6.636.870
2 yıl sonra	-	4.200	2.067	138.939	194.255	487.378	-	-	826.839
3 yıl sonra	13.080	-	13.882	57.126	54.797	-	-	-	138.885
4 yıl sonra	-	43	10.895	69.138	-	-	-	-	80.076
5 yıl sonra	-	-	38.660	-	-	-	-	-	38.660
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 yıl sonra	302.121	-	-	-	-	-	-	-	302.121
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	3.698.340	5.040.879	5.187.995	5.022.729	6.897.762	6.647.039	7.771.797	11.241.309	51.507.850
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									18.113.889
31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									69.621.739

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bulunmamaktadır.

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

Grup'un 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Esas faaliyetlerden borçlar	307.160.986	274.370.913
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	272.662.058	230.271.710
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	34.340.594	43.940.869
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	158.334	158.334
İlişkili taraflara borçlar	68.286.380	5.858.395
Diğer ilişkili taraflara borçlar	7.558.471	5.073.195
Ortaklara borçlar	60.389.293	264.235
Personele borçlar	338.616	520.965
Diğer borçlar (Not 47.1)	12.577.335	12.888.556
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	18.749.783	3.513.311
Ertelemiş komisyon gelirleri	2.353.491	2.722.115
Hasarsızlık prim iadesi	639.540	383.763
Diğer genel yönetim giderleri karşılığı	15.754.697	405.378
Diğer gelirler	2.055	2.055
Toplam	406.774.484	296.631.175

(*) 26.616.102.042 TL emeklilik yatırım fonları portföy tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2019: 23.120.140.926 TL)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 12.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

20. BORÇLAR

Grup'un TFRS 16 - Kiralamalar standardına ilişkin muhasebeleştiği toplam kira yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	14.107.041	14.740.592
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	40.313.708	44.843.368
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(20.687.070)	(23.850.415)
Toplam kira yükümlülükleri	33.733.679	35.733.545

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

20. BORÇLAR

Grup'un kira yükümlülüğünün hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü		
1 Ocak Açılış	35.733.545	38.805.375
TRFS 16 kira artış/azalış	1.949.528	490.512
Kira ödemeleri (gayrimenkul+motorlu taşıt)	(8.128.932)	(6.859.283)
Kur değerlemesi	584.341	723.267
Faiz ödemeleri	3.595.197	3.582.152
Bilanço tarihi itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	33.733.679	36.742.023

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ

Grup, vergiye esas yasal finansal tabloları ile Raporlama Standartları'na göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü hesaplamaktadır. Söz konusu farklılıklar bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas mali tablolar ile Raporlama Standartları'na göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda gösterilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren vergi oranı 3 yıl geçerli olacak şekilde %22 olarak değiştiğinden, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında ilk 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22; 2020 yılından sonra kurumlar vergisi oranı %20 olacağından, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçerli farklar için ise %20 vergi oranı kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	Ertelenmiş vergi gideri (geliri)	Ertelenmiş vergi gideri (geliri)
	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Ertelenen vergi varlıkları				
Gider tahakkukları	9.602.525	6.103.086	3.499.439	1.687.020
Dengeleme karşılığı	9.107.236	7.734.263	1.372.973	928.037
Kıdem tazminatı karşılığı	4.203.406	3.513.802	242.537	(221.060)
Dava karşılığı	2.141.285	2.084.118	57.167	152.483
Personel izin karşılığı	1.351.854	1.077.399	274.455	(80.896)
Türev ürünler değerlendirme	1.209.351	-	1.209.351	-
Birikmiş mali zarar	1.050.273	(4.309)	1.054.582	(4.309)
Kullanım hakkı varlıkları	914.431	611.124	303.307	393.583
Peşin teşvik komisyonu	356.235	373.835	(17.600)	36.300
Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı	11.852	22.476	(10.624)	(1.192)
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	239	-	239	-
Vergi varlıkları toplamı	29.948.687	21.515.794	7.985.826	2.889.966
Ertelenen vergi yükümlülükleri				
Türev Ürünler değerlendirme	-	-	-	306.753
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	-	(10.075)	10.075	(154.838)
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(3.499.392)	(2.817.816)	(681.576)	(650.126)
Kar komisyonu	(401.211)	-	(401.211)	(401.253)
Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı	(299.861)	(1.691.191)	1.391.330	(1.805.299)
Vergi yükümlülükleri toplamı	(4.200.464)	(4.519.082)	318.618	(2.704.763)
Ertelenen vergi varlık ve yükümlülük (net)	25.748.223	16.996.712	8.304.444	185.203
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	4.618.834	1.086.925	-	-
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği farkı	261.066	261.066	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü	30.628.123	18.344.703	8.304.444	185.203

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ (Devamı)

	2020	2019
1 Ocak	18.344.703	26.384.809
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali	(1.086.925)	(9.574.754)
Ertelenen vergi gideri (*)	8.304.444	185.203
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı	4.618.834	8.461.323
Kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal kayıp nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)	447.067	687.191
30 Haziran	30.628.123	26.143.772

(*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 3.819.623 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2019: 5.218.120 TL).

Grup'un 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ileriki yıllarda kullanılabilir devreden mali zararı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: 19.197 TL)

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Grup, 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 2020 tarihi itibarıyla 6.730 TL ile (31 Aralık 2019: 6.018 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19'a göre, yükümlülüklerin hesaplanabilmesi için bir aktüeryal değerlendirme yönteminin uygulanması gerekmektedir. Grup, kıdem tazminatı karşılığını, "Öngörülen Yükümlülük Metodu" kullanarak, geçmiş yıllardaki personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularındaki deneyimlerini baz alarak hesaplayıp ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Tahmin edilen maaş artış oranı	7,77%	8,67%
İskonto oranı	12,8%	13,6%

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2020	2019
1 Ocak	15.971.826	11.934.859
Dönem içinde ödenen	(781.099)	(2.608.581)
Hizmet maliyeti	867.855	684.778
Faiz maliyeti	1.015.689	918.984
Aktüeryal kayıp	2.032.121	3.123.596
30 Haziran	19.106.392	14.053.636

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri: Yoktur.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI (Devamı)

23.2 Diğer risklere ilişkin karşılıklar:

Grupun maliyet gider karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Personel ikramiye karşılığı	16.740.709	18.604.271
Satış ekibi masraf karşılığı	6.065.480	2.680.744
Komisyon karşılığı	3.370.000	6.016.000
İptal edilen poliçeler karşılığı	2.100.000	-
Toplam	28.276.189	27.301.015

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 7.190.549 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2019: 5.943.026 TL).

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

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2020				31 Aralık 2019			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam	ABD Doları	Avro	TL	Toplam
Verilen Garanti ve Kefaletler:								
Teminat mektupları	-	-	9.291.629	9.291.629	-	-	9.723.771	9.723.771
Toplam	-	-	9.291.629	9.291.629	-	-	9.723.771	9.723.771
Sigorta teminatları								
Hayat	30.082.277.307	13.386.631	27.565.120.313	57.660.784.251	24.729.871.416	13.991.501	25.944.836.193	50.688.699.110
Ferdi kaza	-	-	35.873.357.443	35.873.357.443	-	-	40.278.781.382	40.278.781.382
Toplam	30.082.277.307	13.386.631	63.438.477.756	93.534.141.694	24.729.871.416	13.991.501	66.223.617.575	90.967.480.492

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

Grup'un 1 Ocak – 30 Haziran 2020 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2019 hesap dönemlerine ait yazılan net primlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak–30 Haziran 2020			1 Nisan–30 Haziran 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	37.685.837	(2.163.182)	35.522.655	16.465.392	(79.356)	16.386.036
Hayat	619.487.902	(7.597.624)	611.890.278	312.766.951	(4.592.184)	308.174.767
Toplam prim geliri	657.173.739	(9.760.806)	647.412.933	329.232.343	(4.671.540)	324.560.803

	1 Ocak–30 Haziran 2019			1 Nisan–30 Haziran 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	42.590.685	(2.659.415)	39.931.270	16.821.494	(1.370.020)	15.451.474
Hayat	326.119.502	(10.222.437)	315.897.065	174.462.619	(4.857.959)	169.604.660
Toplam prim geliri	368.710.187	(12.881.852)	355.828.335	191.284.113	(6.227.979)	185.056.134

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

1 Ocak – 30 Haziran 2020 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2019 hesap dönemlerine ait bireysel emeklilik alanındaki hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir tutarları aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak– 30 Haziran 2020	1 Nisan– 30 Haziran 2020	1 Ocak– 30 Haziran 2019	1 Nisan– 30 Haziran 2019
Fon işletim gelirleri	163.587.307	84.897.167	125.162.189	63.500.013
Yönetim gideri kesintisi	42.892.466	15.336.427	44.642.075	18.228.998
Giriş aidatı gelirleri	12.780.218	5.946.546	20.024.615	8.372.525
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	360.621	148.899	963.690	441.678
Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	97.171	80.483	36.819	17.107
Toplam	219.717.783	106.409.522	190.829.388	90.560.321

26. YATIRIM GELİRLERİ

Grup'un 1 Ocak – 30 Haziran 2020 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2019 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirleri aşağıda belirtilmiştir.

	1 Ocak– 30 Haziran 2020	1 Nisan– 30 Haziran 2020	1 Ocak– 30 Haziran 2019	1 Nisan– 30 Haziran 2019
Temettü geliri	64.230	-	89.623	-
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	57.420.591	24.660.316	51.611.069	12.526.962
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/gider	10.047.154	8.098.891	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	8.733.189	1.956.073	21.639.103	7.770.047
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	29.213.948	9.580.074	17.716.865	2.510.852
Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri	9.426.300	5.025.278	12.255.101	2.246.063
Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	7.952.263	6.559.905	1.526.711	1.526.711
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.978.317	585.959	1.526.711	1.526.711
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5.973.946	5.973.946	-	-
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	110.003	34.478	194.807	112.383
Satılmaya hazır finansal varlıklar	110.003	34.478	194.807	112.383
Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler	-	-	14.341.233	21.401.620
Toplam	65.547.087	31.254.699	67.763.443	35.567.676

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

	1 Ocak– 30 Haziran 2020	1 Nisan– 30 Haziran 2020	1 Ocak– 30 Haziran 2019	1 Nisan– 30 Haziran 2019
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(6.578.864)	(11.812.762)	(8.212.632)	1.059.017
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(11.595.999)	(17.727.079)	(115.235)	5.816.755
Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	(4.163.624)	(280.032)	1.525.685	1.192.695
Toplam	(22.338.487)	(29.819.873)	(6.802.182)	8.068.467

28. RAYİÇ DEĞER FARKI GELİR TABLOSUNA YANSITILAN AKTİFLER

26 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI

Bulunmamaktadır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

	1 Ocak– 30 Haziran 2020	1 Nisan– 30 Haziran 2020	1 Ocak– 30 Haziran 2019	1 Nisan– 30 Haziran 2019
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
Hayat dışı	31.657.498	13.847.633	32.187.513	15.453.919
Hayat	165.171.358	73.408.576	110.431.234	57.118.035
Emeklilik	153.617.986	72.057.684	122.306.676	60.360.346
Toplam	350.446.842	159.313.893	264.925.423	132.932.300

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

	1 Ocak– 30 Haziran 2020	1 Nisan– 30 Haziran 2020	1 Ocak– 30 Haziran 2019	1 Nisan– 30 Haziran 2019
Üretim komisyonları	166.068.833	76.925.509	107.609.863	56.384.136
Personel giderleri	125.176.235	54.704.308	106.414.043	53.602.993
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	38.199.101	20.201.477	30.927.284	15.215.336
Yönetim giderleri	18.512.240	7.993.172	20.480.670	8.911.191
Pazarlama ve satış giderleri	5.412.735	1.305.584	3.705.119	2.187.948
Diğer faaliyet giderleri	2.622.137	2.214.394	1.131.680	467.363
Reasürans komisyonları (Not 10)	(5.544.439)	(4.030.551)	(5.343.236)	(3.836.667)
Toplam	350.446.842	159.313.893	264.925.423	132.932.300

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

	1 Ocak– 30 Haziran 2020	1 Nisan– 30 Haziran 2020	1 Ocak– 30 Haziran 2019	1 Nisan– 30 Haziran 2019
Maaşlar	66.189.672	30.514.273	60.067.959	29.129.433
Komisyon ve promosyon giderleri	25.092.519	11.359.979	15.520.949	9.273.710
Sosyal güvenlik giderleri	13.599.375	5.943.978	11.603.783	6.015.800
Diğer ücret giderleri	12.950.243	4.951.774	9.474.187	4.451.012
Diğer personel giderleri	5.728.413	1.988.661	5.525.049	3.156.952
Kıdem tazminatı giderleri	781.099	133.301	2.608.581	870.534
İhbar tazminatı giderleri	174.732	-	458.915	208.387
İzin tazminatı giderleri	660.182	(187.658)	1.154.620	497.165
Toplam	125.176.235	54.704.308	106.414.043	53.602.993

34. FİNANSAL MALİYETLER

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Bulunmamaktadır (30 Haziran 2019 : bulunmamaktadır)

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

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

	1 Ocak– 30 Haziran 2020	1 Nisan– 30 Haziran 2020	1 Ocak– 30 Haziran 2019	1 Nisan– 30 Haziran 2019
Satın alınan hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	68.519	67.274	431	-
Toplam	68.519	67.274	431	-
Verilen hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	522.232	8.359	450.452	(23.763)
Aviva International Holdings Ltd.	21.169	21.169	221.825	219.465
Toplam	543.401	29.528	672.277	195.702

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 2020: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ

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

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı resmi gazetede yayımlan 7061 Sayılı Torba yasanın 91’nci maddesi ile, Kurumlar Vergisi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak belirlenmiş ve 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa Geçici 10’uncu madde eklenmiştir. 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 %22 (31 Aralık 2017: %20) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

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

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisselerinin, gayrimenkullerinin, rüçhan hakkı, kurucu senedi ve intifa senetleri satışından doğan kazançlarının %75’i kurumlar vergisinden istisnadır (7061 sayılı kanun ile 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren taşınmaz kazançlarının istisna oranı %50 olarak belirlenmiştir). 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.

Grup’un 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 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak– 30 Haziran 2020	1 Nisan– 30 Haziran 2020	1 Ocak– 30 Haziran 2019	1 Nisan– 30 Haziran 2019
Cari dönem kurumlar vergisi	(47.593.375)	(31.576.768)	(37.371.314)	(17.535.781)
TL Kağıtların irr-borsa farkı vergi etkisi	1.061.717	3.467.230	662.152	1.698.229
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)(*)	12.124.067	5.779.586	5.403.323	(58.863)
Toplam vergi gideri	(34.407.591)	(22.329.952)	(31.305.839)	(15.896.415)

(*) 12.124.067 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 8.304.444 TL’si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 3.819.623 TL’si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır (1 Ocak-30 Haziran 2019: 5.403.323 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 185.203 TL’si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 5.218.120 TL’si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır).

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sona eren dönemlere ait bilançolarında yer alan ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) aşağıda özetlenmiştir:

	Haziran 20	Aralık 19
Ertelenen vergi varlığı	34.828.587	22.863.785
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(4.200.464)	(4.519.082)
Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü), net	30.628.123	18.344.703

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak– 30 Haziran 2020	1 Nisan– 30 Haziran 2020	1 Ocak– 30 Haziran 2019	1 Nisan– 30 Haziran 2019
Vergi öncesi kar/zarar	153.505.854	99.826.252	144.757.554	78.219.007
Vergi oranı	22%	22%	22%	22%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(33.771.288)	(21.961.775)	(31.846.662)	(17.208.182)
Vergiye konu olmayan gelirler/giderler)	(1.061.717)	(3.467.230)	(662.152)	(1.698.229)
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer giderler, net	425.414	3.099.053	1.202.975	3.009.996
Gelir tablosundaki toplam vergi gideri (-)	(34.407.591)	(22.329.952)	(31.305.839)	(15.896.415)
Toplam vergi gideri	(34.407.591)	(22.329.952)	(31.305.839)	(15.896.415)

Grup'un 15.573.616 TL (31 Aralık 2019: 59.267.484 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Vergi karşılığı	47.593.375	70.716.096
Peşin ödenen vergiler	(14.681.845)	(57.531.047)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(891.771)	(1.736.437)
Toplam vergi yükümlülüğü/(varlığı)	32.019.759	11.448.612

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

	1 Ocak– 30 Haziran 2020	1 Nisan– 30 Haziran 2020	1 Ocak– 30 Haziran 2019	1 Nisan– 30 Haziran 2019
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı	448.946.369	338.737.661	101.389.164	47.620.334
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı	(277.455.191)	(276.336.317)	(31.950.900)	(30.599.922)
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı	1.838.871	838.548	822.559	256.780
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı	(1.981.987)	(1.981.987)	-	-
Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)	24.560.062	10.511.251	31.398.500	9.900.889
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(14.302.896)	(5.240.278)	(14.122.365)	(6.338.320)
Türev ürünler kambiyo karları	812.900	704.200	35.700	35.700
Toplam	182.418.128	67.233.078	87.572.658	20.875.461

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

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Grup'un hissedarına ait hisse başına kazanç hesaplama aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak– 30 Haziran 2020	1 Nisan– 30 Haziran 2020	1 Ocak– 30 Haziran 2019	1 Nisan– 30 Haziran 2019
Net cari dönem karı	124.858.257	81.844.298	110.440.447	58.583.823
Tedavüldeki hisse seenedi adedi	18.000.000.000	18.000.000.000	18.000.000.000	18.000.000.000
Hisse başına kar (TL)	0,0069	0,0045	0,0061	0,0033

Kar dağıtımı solo mali tablolar üzerinden yapıldığı için hisse başı kazanç, konsolide olmayan mali tablolar üzerinden hesaplanmıştır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Grup'un 2019 yılı karına ilişkin olarak 2020 yılında ortaklara dağıttığı kar payı tutarı aşağıdaki gibidir.

	Toplam Dağıtılan Kar Payı		1 TL Nominal Değerli Paya İsbet Edilen Kar Payı	
	Nakit (TL)	Bedelsiz (TL)	Tutarı (TL)	Oran (%)
Brüt	160.000.000	-	0,8889	88,89
Net (*)	136.000.000	-	0,7556	75,56

(*) Net hesaplama, %15 oranında gelir vergisi stopajı olacağı varsayımı ile yapılmıştır. Grup, 11 Mart 2020 tarihli 2019 Olağan Genel Kurul toplantısında, dağıtılacak toplam kar payının brüt 100.000.000,00 TL'lik kısmının 25 Mart 2019 tarihinde; 60.000.000,00 TL'lik kısmının 28 Eylül 2019 tarihinde, iki taksit halinde ödenmesine karar vermiş olup 25 Mart 2020 tarihinde ilk taksit ödemesi gerçekleştirilmiştir.

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT: Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL: Bulunmamaktadır.

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ: Bulunmamaktadır.

42. RİSKLER

Grup, 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 2020 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 37.369.826 TL'dir (31 Aralık 2019: 35.524.527 TL).

43. TAAHHÜTLER

Grup'un tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 9.291.629 TL (31 Aralık 2019: 9.723.771 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır.

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar :

30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 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 2020	1 Nisan– 30 Haziran 2020	1 Ocak– 30 Haziran 2019	1 Nisan– 30 Haziran 2019
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	6.479.661	2.188.660	6.972.587	2.157.464
Toplam kazançlar	6.479.661	2.188.660	6.972.587	2.157.464
SSK işveren payı	305.925	138.063	278.898	132.973

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

İlişkili Kuruluş Bakiyeleri

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları	288.193.688	207.104.884
Diğer nakit ve nakit benzeri	288.193.688	207.104.884
Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı	37.221.312	37.665.000
Bankalar	37.221.312	37.665.000

Grup'un 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla kendi portföyünde alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanan ve Grup'un ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2020			
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
<i>Özel sektör tahvilleri</i>				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	17.000.000	17.000.000	25.095.382	25.095.382
Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	4.000.000	4.000.000	3.932.800	3.932.800
Finansal Varlıklar	21.000.000	21.000.000	29.028.182	29.028.182

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kendi portföyünde alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanan ve Grup'un ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2019			
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
<i>Özel sektör tahvilleri</i>				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	17.000.000	17.000.000	23.917.204	23.917.204
Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	4.000.000	4.000.000	4.015.201	4.015.201
Finansal Varlıklar	21.000.000	21.000.000	27.932.405	27.932.405

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Akbank T.A.Ş.	-	3.114.021
Aksigorta A.Ş.	1.024.260	-
	1.024.260	3.114.021

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar		
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	115.022	93.337
Sabancı Üniversitesi	8.720	84.614
Diğer	48.278	(122.365)
	172.020	55.586

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
İş Avansları		
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	588.367	-
	588.367	-

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları		
Akbank T.A.Ş.	45.331.840	-
Toplam	45.331.840	-

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar		
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	7.570.893	3.448.562
EnerjiSA Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş.	49.534	92.558
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	12.728	-
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	9.358	-
EnerjiSA Başkent Elektrik Perakende Satış A.Ş.	570	-
EnerjiSA Toroslar Elektrik Perakende Satış A.Ş.	237	-
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	(3.471)	143.334
Ak Sigorta A.Ş.	(81.378)	471.577
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	-	917.164
Toplam	7.558.471	5.073.195

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Esas faaliyetlerinden borçlar		
Akbank T.A.Ş.	34.815.004	42.251.264
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	2.830.028	3.718.833
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	308.409	266.544
Toplam	37.953.441	46.236.641

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
Hacı Ömer Sabancı Vakfı	5.059.407	-
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	2.550.649	-
Akbank T.A.Ş.	160.000	160.000
Aviva International Holdings Ltd.	-	93.318
Toplam	7.770.056	253.318

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları		
Akbank T.A.Ş.	7.308.733	-
Toplam	7.308.733	-

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Satın alınan hizmetler				
Akbank T.A.Ş.	77.973.503	37.946.517	86.265.238	41.403.440
- Ödenen komisyon	77.023.503	37.471.517	85.132.540	40.745.742
- Ödenen yönetim giderleri	950.000	475.000	1.132.698	657.698
Bimsa Uluslararası İletişim ve Bilgi Sistemleri A.Ş.	19.267.704	10.046.746	13.293.038	7.792.832
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	16.150.257	8.281.243	11.087.647	6.350.001
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	1.803.944	112.869	3.111.734	600.882
Ak Sigorta A.Ş.	527.611	426.497	2.634.638	1.552.198
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	1.873.862	927.886	1.603.031	786.512
Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	477.955	162.414	507.110	204.123
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	227.500	85.437	235.740	(895.921)
Diğer	605.022	93.535	900.066	513.036
Toplam	118.907.358	58.083.144	119.638.242	58.307.103

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	1 Ocak– 30 Haziran 2020	1 Nisan– 30 Haziran 2020	1 Ocak– 30 Haziran 2019	1 Nisan– 30 Haziran 2019
Finansal gelirler				
Akbank (faiz geliri)	8.484.976	1.380.129	23.495.832	6.265.860
Enerjisa Enerji A.Ş.	160.650	-	-	-
Akyatırım (Likidite Sağlayıcılık)	15.612	-	-	-
	8.661.238	1.380.129	23.495.832	6.265.860
	1 Ocak– 30 Haziran 2020	1 Nisan– 30 Haziran 2020	1 Ocak– 30 Haziran 2019	1 Nisan– 30 Haziran 2019
Verilen Hizmetler				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş. ve iştirakleri	1.433.959	376.257	1.291.256	952.350
Kordsa Global Endüstriyel İplik ve Kordbezi San. Ve Tic A.Ş.	895.258	(359)	749.353	395
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik Sanayi ve Ticaret A.Ş.	726.470	(8.472)	634.987	1.761
Akbank T.A.Ş. ve iştirakleri	537.625	867	476.286	(376.569)
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	391.788	39.167	325.932	23.693
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş. ve iştirakleri	387.187	2.348	339.943	(573.376)
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	301.584	(3.682)	267.765	(6.995)
Aksiğorta A.Ş.	286.128	(1.187)	244.011	(1.476)
Temsa Global Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	279.026	(41.403)	492.971	(4.088)
Diğer	226.569	8.494	239.478	5.284
Teknosa İç ve Dış Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	211.316	3.881	171.329	(4.898)
Bimsa Uluslararası İş, Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş.	202.034	2.822	297.290	127.851
Yünsa Yünlü Sanayi ve Ticaret A.Ş.	60.851	(12.340)	143.366	(18.283)
Exsa Export Sanayi Mamülleri Satış ve Araştırma A.Ş.	10.548	-	8.833	-
Sabancı Üniversitesi	9.934	8.725	185.914	185.707
	5.960.277	375.118	5.868.714	311.356

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

45.2 Grup ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu,olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği : 30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla grubun bağlı ortaklık bilgisi aşağıdaki gibidir. (Not:9)

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Grup dışı				
Milli Reasürans A.Ş.	0,1494	575.082	0,1494	575.082
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5,5553	292.303	5,5553	292.303
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	0,0001	2	0,0001	2
Endüstri Holding A.Ş.	0,0001	625	0,0001	625
Toplam		868.012		868.012

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

46. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

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

47. DİĞER

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

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

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

Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetlerden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Diğer Cari Varlıklar		
Personele Verilen Avanslar	2.057.563	204.482
İş Avansları	1.461.497	635.488
Peşin Ödenen Vergi ve Borçlar	2.721	10.838
	3.521.781	850.808
Diğer çeşitli borçlar		
Satıcılara borçlar	12.335.080	12.375.231
Diğer borçlar	242.255	513.325
	12.577.335	12.888.556

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):

	1 Ocak– 30 Haziran 2020	1 Nisan– 30 Haziran 2020	1 Ocak– 30 Haziran 2019	1 Nisan– 30 Haziran 2019
Diğer giderler ve zararlar				
Kambiyo zararları	14.302.896	5.240.278	14.122.365	6.338.320
Kanunen kabul edilmeyen giderler	1.365.749	696.695	362.161	236.771
Özel iletişim vergisi gideri	101.029	50.556	78.969	38.285
Gider Karşılığı	5.059.407	3.383.616	4.499.651	2.272.190
Diğer giderler	208.114	(9.958)	561.380	290.695
	21.037.195	9.361.187	19.624.526	9.176.261
Diğer gelir ve karlar				
Kambiyo karları	24.560.062	10.511.251	31.398.500	9.900.889
Verimlilik satış modeli geliri	7.308.733	3.820.783	7.204.394	3.931.509
Diğer gelirler	1.481.628	645.390	4.225.798	632.336
	33.350.423	14.977.424	42.828.692	14.464.734

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER (Devamı)

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

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Önceki yıl gelir ve karları				
Diğer Gelirler	222.798	2.804	342.540	26.012
2019 Dönemine İlişkin Reasürans Revizyonu	4.946.822	4.946.822	-	-
Toplam	5.169.620	4.949.626	342.540	26.012
	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Önceki yıl gider ve zararları				
Önceki döneme ait faturalar	701.966	598.331	966.801	328.817
Toplam	701.966	598.331	966.801	328.817

47.4 Yer alması gereken diğer notlar

	1 Ocak- 30 Haziran 2020	1 Nisan- 30 Haziran 2020	1 Ocak- 30 Haziran 2019	1 Nisan- 30 Haziran 2019
Hayat matematik karşılığı, net	463.942.977	203.221.588	202.290.911	97.008.056
Vergi karşılığı	46.531.658	28.109.538	36.709.162	15.837.552
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	21.089.833	9.985.962	14.396.124	6.740.061
Dengeleme karşılığı, net	6.240.788	3.183.975	4.218.350	2.078.004
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	4.872.518	5.667.267	(237.944)	81.150
İzin karşılığı, net	1.247.523	(587.471)	(531.400)	56.109
Kıdem tazminatı karşılığı, net	1.102.444	761.675	(1.004.819)	(68.653)
Dava karşılığı	380.881	37.659	142.634	(90.508)
Personel ikramiye karşılığı, net	(1.863.561)	2.756.640	(4.916.054)	3.126.045
Komisyon karşılığı, net	(2.646.000)	(2.006.000)	(552.366)	(449.366)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	(6.659.766)	(4.485.784)	12.090.232	(5.836.285)
Ertelenen vergi karşılığı	(12.124.067)	(5.779.586)	(5.403.323)	58.863
Toplam	522.115.228	240.865.463	257.201.507	118.541.028

.....