

# AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

| VARLIKLAR   |                 |  |   |
|---|-----------------|--|---|
|   | Dipnot          | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>30 Eylül 2020 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |
| <b>I- Cari Varlıklar</b>  |                 |  |   |
| <b>A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>                                    | <b>2.12, 14</b> | <b>757.606.581</b>   | <b>398.428.419</b>  |
| 1- Kasa   |                 | -  | -   |
| 2- Alınan Çekler  |                 | -  | -   |
| 3- Bankalar   | 2.12, 14        | 453.182.733  | 189.980.574   |
| 4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)                                       | 2.12, 14        | (249.732)  | (41.388)  |
| 5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları             |                 | -  | -   |
| 6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar                                     | 2.12, 14        | 304.673.580  | 208.489.233   |
| <b>B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b> | <b>4,11</b>     | <b>2.251.849.255</b>   | <b>1.766.777.490</b>  |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | 4, 11.4         | 224.378.275  | 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         | 250.768.509  | 378.045.758   |
| 4- Krediler   |                 | -  | -   |
| 5- Krediler Karşılığı (-)   |                 | -  | -   |
| 6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar                  | 4, 11.4         | 1.776.702.471  | 1.066.486.231   |
| 7- Şirket Hissesi   |                 | -  | -   |
| 8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)                           |                 | -  | -   |
| <b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>                                       | <b>12</b>       | <b>68.644.902</b>  | <b>51.296.729</b>   |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar                                    | 12.1            | 33.882.668   | 36.509.061  |
| 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            | 34.762.234   | 14.787.668  |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar                          |                 | -  | -   |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)           |                 | -  | -   |
| <b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>                                      | <b>12,1, 45</b> | <b>9.233.177</b>   | <b>7.236.037</b>  |
| 1- Ortaklardan Alacaklar  | 12.2            | 4.264  | 23.568  |
| 2- İştiraklerden Alacaklar  |                 | -  | -   |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar   | 12.2            | 8.186.102  | 4.092.542   |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar                            |                 | -  | -   |
| 5- Personelden Alacaklar  |                 | 18.551   | 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 (-)                       |                 | -  | -   |
| <b>E- Diğer Alacaklar</b>   | <b>12.1</b>     | <b>513.539</b>   | <b>507.760</b>  |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları   |                 | -  | -   |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)                          |                 | -  | -   |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar   |                 | 75.294   | 53.893  |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar  |                 | 192.742  | 208.364   |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)                                      |                 | -  | -   |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar  |                 | 245.503  | 245.503   |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)                                      |                 | -  | -   |
| <b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>                   | <b>2,20</b>     | <b>46.356.304</b>  | <b>37.723.002</b>   |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri  | 2,20            | 25.583.596   | 33.622.434  |
| 2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri                                      |                 | -  | -   |
| 3- Gelir Tahakkukları   |                 | 12.948.862   | -   |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler  |                 | 7.823.846  | 4.100.568   |
| <b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>  | <b>47,1</b>     | <b>3.056.184</b>   | <b>825.114</b>  |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar   |                 | -  | -   |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar  |                 | -  | -   |
| 3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları  |                 | -  | -   |
| 4- İş Avansları   |                 | 1.381.418  | 635.488   |
| 5- Personele Verilen Avanslar   |                 | 1.674.766  | 189.626   |
| 6- Sayım ve Tesellüm Noksanları   |                 | -  | -   |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar   |                 | -  | -   |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)   |                 | -  | -   |
| <b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>  |                 | <b>3.137.259.942</b>   | <b>2.262.794.551</b>  |

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

| VARLIKLAR  |               |  |   |
|--|---------------|--|---|
|  | Dipnot        | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>30 Eylül 2020 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |
| <b>II- Cari Olmayan Varlıklar</b>  |               |  |   |
| <b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>                                  |               | <b>28.812.631.476</b>  | <b>23.297.773.177</b>   |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar                               |               | -  | -   |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)                 |               | -  | -   |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar                                  |               | -  | -   |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)                    |               | -  | -   |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar                    |               | -  | -   |
| 6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)                                     | 12.1          | 215.499.770  | 177.037.400   |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)                       |               | -  | -   |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar                                  | 12.1          | 28.597.131.706   | 23.120.735.777  |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar                     |               | -  | -   |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)      |               | -  | -   |
| <b>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>                                 |               |  |   |
| 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 (-)                  |               | -  | -   |
| <b>C- Diğer Alacaklar</b>  | <b>12.1</b>   | <b>15.596</b>  | <b>16.250</b>   |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları  |               | -  | -   |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)                     |               | -  | -   |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar  | 12.1          | 15.596   | 16.250  |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar   |               | -  | -   |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)                                 |               | -  | -   |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar   |               | -  | -   |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)                                 |               | -  | -   |
| <b>D- Finansal Varlıklar</b>   | <b>45.2</b>   | <b>2.868.012</b>   | <b>2.868.012</b>  |
| 1- Bağlı Menkul Kıymetler  |               | -  | -   |
| 2- İştirakler  |               | -  | -   |
| 3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)                                    |               | -  | -   |
| 4- Bağlı Ortaklıklar   | 45.2,9        | 2.000.000  | 2.000.000   |
| 5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)                             |               | -  | -   |
| 6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler                                    |               | -  | -   |
| 7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)            |               | -  | -   |
| 8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar    |               | -  | -   |
| 9- Diğer Finansal Varlıklar  | 45.2          | 868.012  | 868.012   |
| 10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)                     |               | -  | -   |
| <b>E- Maddi Varlıklar</b>  | <b>6.3.4</b>  | <b>53.329.017</b>  | <b>56.291.314</b>   |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller   |               | -  | -   |
| 2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)           |               | -  | -   |
| 3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller  |               | -  | -   |
| 4- Makine ve Teçhizatlar   | 6.3.4         | 14.351.874   | 11.612.740  |
| 5- Demirbaş ve Tesisatlar  | 6.3.4         | 21.468.102   | 19.858.740  |
| 6- Motorlu Taşıtlar  | 6.3.4         | 1.721.735  | 1.721.735   |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)                  | 6.3.4         | 29.565.864   | 28.618.396  |
| 8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar                            | 6             | 40.000.536   | 38.131.237  |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-)  | 6             | (53.779.094)   | (43.651.534)  |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) |               | -  | -   |
| <b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>  | <b>8</b>      | <b>72.526.890</b>  | <b>58.535.130</b>   |
| 1- Haklar  |               | -  | -   |
| 2- Şerefiye  |               | -  | -   |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler                                   |               | -  | -   |
| 4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri                                     |               | -  | -   |
| 6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar   | 8             | 129.231.262  | 101.306.352   |
| 7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)                                  | 8             | (72.136.438)   | (57.516.287)  |
| 8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar                             | 8             | 15.432.066   | 14.745.065  |
| <b>G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>             |               | <b>34.795.419</b>  | <b>694.749</b>  |
| 1- Ertelemiş Üretim Giderleri  |               | -  | -   |
| 2- Gelir Tahakkukları  |               | -  | -   |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler                                    |               | 34.795.419   | 694.749   |
| <b>H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>                                   | <b>21, 35</b> | <b>35.905.826</b>  | <b>17.198.584</b>   |
| 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        | 35.905.826   | 17.198.584  |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar                                  |               | -  | -   |
| 7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)                          |               | -  | -   |
| 8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)                            |               | -  | -   |
| <b>II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı</b>                                |               | <b>29.012.072.236</b>  | <b>23.433.377.216</b>   |
| <b>Varlıklar Toplamı (I + II)</b>  |               | <b>32.149.332.178</b>  | <b>25.696.171.767</b>   |

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| YÜKÜMLÜLÜKLER   |                  |  |   |
|---|------------------|--|---|
|   | Dipnot           | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>30 Eylül 2020 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |
| <b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>   |                  |  |   |
| <b>A- Finansal Borçlar</b>  | <b>20</b>        | <b>5.798.531</b>   | <b>5.849.587</b>  |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar  |                  | -  | -   |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar  | 20               | 11.803.949   | 12.375.582  |
| 3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlarının Maliyetleri (-)                                   | 20               | (6.005.418)  | (6.525.995)   |
| 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>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>   | <b>4, 19</b>     | <b>337.591.783</b>   | <b>286.782.074</b>  |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar  | 4, 19            | 33.513.585   | 50.990.388  |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar   |                  | -  | -   |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar   |                  | -  | -   |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar   | 4, 19            | 303.919.865  | 235.633.352   |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar  | 4, 19            | 158.333  | 158.334   |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)                              |                  | -  | -   |
| <b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>  | <b>12, 2, 19</b> | <b>69.673.034</b>  | <b>6.175.630</b>  |
| 1- Ortaklara Borçlar  | 12, 2, 19        | 60.392.034   | 264.235   |
| 2- İştiraklere Borçlar  |                  | -  | -   |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar   | 12, 2            | 549.708  | 367.984   |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar  |                  | -  | -   |
| 5- Personele Borçlar  | 19               | 251.478  | 406.278   |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar   | 19, 45           | 8.479.814  | 5.137.133   |
| <b>D- Diğer Borçlar</b>   | <b>47, 1</b>     | <b>11.210.204</b>  | <b>12.668.054</b>   |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar  |                  | 5.153  | 3.921   |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar  |                  | -  | -   |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar  |                  | 11.205.051   | 12.664.133  |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)  |                  | -  | -   |
| <b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>  |                  | <b>164.718.804</b>   | <b>174.911.277</b>  |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net   | 17, 15           | 69.831.068   | 89.354.850  |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net   |                  | -  | -   |
| 3- Hayat Matematik Karşılığı - Net  | 17, 15           | 26.061.943   | 23.236.330  |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net   | 17, 15           | 68.825.793   | 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   |                  | -  | -   |
| <b>F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İste Karşılıkları</b>                     | <b>35</b>        | <b>49.610.209</b>  | <b>25.558.332</b>   |
| 1- Ödenecek Vergi ve Fonlar   |                  | 18.487.093   | 12.642.227  |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri   |                  | 3.162.626  | 2.961.289   |
| 3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler              |                  | -  | -   |
| 4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler  |                  | -  | -   |
| 5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları                                    | 35               | 76.220.432   | 68.001.414  |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)                               | 35               | (48.259.942)   | (58.046.598)  |
| 7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları   |                  | -  | -   |
| <b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>  | <b>23, 2</b>     | <b>29.118.329</b>  | <b>22.559.966</b>   |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı  |                  | -  | -   |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı  |                  | -  | -   |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı  | 23, 2            | 29.118.329   | 22.559.966  |
| <b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>                                   | <b>2, 20, 19</b> | <b>25.969.294</b>  | <b>3.456.790</b>  |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri  | 2, 20, 19        | 1.858.148  | 2.722.115   |
| 2- Gider Tahakkuklar  | 19               | 24.109.091   | 732.620   |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler  | 19               | 2.055  | 2.055   |
| <b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>   | <b>23, 2</b>     | <b>5.172.141</b>   | <b>4.775.942</b>  |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü   |                  | -  | -   |
| 2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları   |                  | -  | -   |
| 3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler  | 23, 2            | 5.172.141  | 4.775.942   |
| <b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>   |                  | <b>698.862.329</b>   | <b>542.737.652</b>  |

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER   |                   |  |   |
|---|-------------------|--|---|
|   | Dipnot            | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>30 Eylül 2020 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |
| <b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>  |                   |  |   |
| <b>A- Finansal Borçlar</b>  | <b>20</b>         | <b>24.684.738</b>  | <b>27.452.029</b>   |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar  |                   | -  | -   |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar  | 20                | 37.629.275   | 44.600.014  |
| 3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)                                      | 20                | (12.944.537)   | (17.147.985)  |
| 4- Çıkarılmış Tahviller   |                   | -  | -   |
| 5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar  |                   | -  | -   |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)  |                   | -  | -   |
| 7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)   |                   | -  | -   |
| <b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>   | <b>17,5, 17,6</b> | <b>28.596.422.623</b>  | <b>23.120.140.926</b>   |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar  |                   | -  | -   |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar   |                   | -  | -   |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar   |                   | -  | -   |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar   | 17,5, 17,6        | 28.596.422.623   | 23.120.140.926  |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar  |                   | -  | -   |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)                             |                   | -  | -   |
| <b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>  |                   |  |   |
| 1- Ortaklara Borçlar  |                   | -  | -   |
| 2- İştiraklere Borçlar  |                   | -  | -   |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar   |                   | -  | -   |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar  |                   | -  | -   |
| 5- Personele Borçlar  |                   | -  | -   |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar   |                   | -  | -   |
| <b>D- Diğer Borçlar</b>   |                   |  |   |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar  |                   | -  | -   |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar  |                   | -  | -   |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar  |                   | -  | -   |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu  |                   | -  | -   |
| <b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>  | <b>17,15</b>      | <b>2.253.070.276</b>   | <b>1.465.283.147</b>  |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net   |                   | -  | -   |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net   |                   | -  | -   |
| 3- Matematik Karşılıklar - Net  | 17,15             | 2.209.262.181  | 1.430.127.406   |
| 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        | 43.808.095   | 35.155.741  |
| <b>F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları</b>   |                   | <b>11.200.842</b>  | <b>10.328.481</b>   |
| 1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler   |                   | -  | -   |
| 2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler               |                   | -  | -   |
| 3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları   |                   | 11.200.842   | 10.328.481  |
| <b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları</b>   | <b>22</b>         | <b>19.687.170</b>  | <b>15.971.826</b>   |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı  | 22                | 19.687.170   | 15.971.826  |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı  |                   | -  | -   |
| <b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>                                  |                   |  |   |
| 1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri   |                   | -  | -   |
| 2- Gider Tahakkukları   |                   | -  | -   |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler   |                   | -  | -   |
| <b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>   |                   |  |   |
| 1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü  |                   | -  | -   |
| 2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler  |                   | -  | -   |
| <b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>  |                   | <b>30.905.065.649</b>  | <b>24.639.176.409</b>   |

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| ÖZSERMAYE                                   |             |  |   |
|---|-------------|--|---|
| V- Özsermaye                                | Dipnot      | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>30 Eylül 2020 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2019 |
| <b>A- Ödenmiş Sermaye</b>                   | <b>2.13</b> | <b>180.000.000</b>   | <b>180.000.000</b>  |
| 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>B- Sermaye Yedekleri</b>                 | <b>15.2</b> | <b>837.095</b>   | <b>837.095</b>  |
| 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   |
| <b>C- Kar Yedekleri</b>                     |             | <b>134.150.262</b>   | <b>124.283.356</b>  |
| 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        | (37.626.917)   | (294.093)   |
| 6- Diğer Kar Yedekleri                      | 15.2        | (13.088.154)   | (11.150.630)  |
| <b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>             |             |  |   |
| 1- Geçmiş Yıllar Karları                    |             | -  | -   |
| <b>E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)</b>       |             |  |   |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları                  |             | -  | -   |
| <b>F- Dönem Net Karı</b>                    |             | <b>230.416.843</b>   | <b>209.137.255</b>  |
| 1- Dönem Net Karı                           |             | 230.416.843  | 209.137.255   |
| 2- Dönem Net Zararı (-)                     |             | -  | -   |
| 3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı          |             | -  | -   |
| <b>Özsermaye Toplamı</b>                    |             | <b>545.404.200</b>   | <b>514.257.706</b>  |
| <b>Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)</b> |             | <b>32.149.332.178</b>  | <b>25.696.171.767</b>   |

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOSU

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

|  | Dipnot | Cari Dönem Bağımsız Sınır Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Eylül 2020 | Cari Dönem Bağımsız Sınır Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz-30 Eylül 2020 | Öncelki Dönem Bağımsız Sınır Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Eylül 2019 | Öncelki Dönem Bağımsız Sınır Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz-30 Eylül 2019 |
|--|--------|--|--|---|---|
| <b>I-TEKNİK BÖLÜM</b>  |        |  |  |   |   |
| <b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>  |        |  |  |   |   |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)  |        | 54.156.804   | 16.901.311   | 54.780.225  | 18.139.238  |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)   | 24     | 54.156.804   | 16.901.311   | 54.780.225  | 18.139.238  |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)  | 24     | 49.108.473   | 13.585.818   | 57.790.046  | 17.858.776  |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)  | 24     | 51.130.761   | 13.444.924   | 61.653.569  | 19.062.884  |
| 1.1.3 -SGK'ya Aktarılan Primler (-)  |        | (2.022.288)  | 140.894  | (3.863.523)   | (1.204.108)   |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)  | 47.4   | 5.048.331  | 3.315.493  | (3.009.821)   | 280.462   |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)  | 47.4   | 7.074.431  | 4.513.033  | (4.254.422)   | 263.913   |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)   | 47.4   | (2.026.100)  | (1.197.540)  | 1.244.601   | 16.549  |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)    |        | -  | -  | -   | -   |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)  |        | -  | -  | -   | -   |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)   |        | -  | -  | -   | -   |
| 2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri   |        | -  | -  | -   | -   |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)   |        | -  | -  | -   | -   |
| 3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)  |        | -  | -  | -   | -   |
| 3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)  |        | -  | -  | -   | -   |
| 4- Tahakkuk Eden Rücu ve Svotaj Gelirleri (+)  |        | -  | -  | -   | -   |
| <b>B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)</b>   |        | <b>(44.001.419)</b>  | <b>(11.414.159)</b>  | <b>(47.723.312)</b>   | <b>(15.285.114)</b>   |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)                                       |        | (2.062.822)  | (264.780)  | (3.347.253)   | (1.381.949)   |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)  |        | (2.746.107)  | (689.055)  | (4.049.105)   | (1.038.908)   |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)   |        | (3.262.091)  | (1.039.372)  | (4.681.988)   | (1.194.258)   |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)  |        | 515.984  | 350.317  | 632.883   | 155.350   |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)  | 47.4   | 683.285  | 424.275  | 701.852   | (343.041)   |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)   |        | 787.380  | 695.443  | 663.778   | (530.115)   |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)  |        | (104.095)  | (271.168)  | 38.074  | 187.074   |
| 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) (+/-)          |        | (489.452)  | (139.051)  | (566.434)   | (180.233)   |
| 4- Faaliyet Giderleri (-)  | 31     | (41.440.622)   | (11.607.741)   | (43.806.469)  | (13.722.822)  |
| 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 (-)   |        | (8.523)  | 597.413  | (3.156)   | (110)   |
| 6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)  |        | (8.523)  | 597.413  | (3.156)   | (110)   |
| 6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (-)  |        | -  | -  | -   | -   |
| <b>C- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A-B)</b>  |        | <b>10.155.385</b>  | <b>5.487.152</b>   | <b>7.056.913</b>  | <b>2.854.124</b>  |
| <b>D- Hayat Teknik Gelir</b>   |        | <b>1.671.850.100</b>   | <b>562.671.898</b>   | <b>725.653.740</b>  | <b>295.864.196</b>  |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)  |        | 935.101.001  | 318.283.795  | 558.458.123   | 251.361.007   |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)   | 24     | 920.625.550  | 308.735.272  | 548.320.221   | 232.423.156   |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)  | 24     | 932.128.563  | 312.640.661  | 562.873.359   | 236.753.857   |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)  | 24     | (11.503.013)   | (3.905.389)  | (14.553.138)  | (4.330.701)   |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)  | 47.4   | 14.475.451   | 9.548.523  | 10.137.902  | 18.937.851  |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)  | 47.4   | 14.863.341   | 9.789.698  | 9.347.169   | 19.459.060  |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)   | 47.4   | (387.890)  | (241.175)  | 790.733   | (521.209)   |
| 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   |        | 690.774.092  | 221.947.173  | 151.439.685   | 43.898.954  |
| 3- Yatırımlardaki Gerçekleşmiş Karlar  |        | -  | -  | -   | -   |
| 4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)   |        | 45.975.007   | 22.440.930   | 15.765.352  | 613.655   |
| 4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)  |        | 45.975.007   | 22.440.930   | 15.765.352  | 613.655   |
| 4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)  |        | -  | -  | -   | -   |
| 5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)  |        | -  | -  | (9.420)   | (9.420)   |

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOSU

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

|   | Dipnot | Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Eylül 2020 | Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz-30 Eylül 2020 | Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Eylül 2019 | Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz-30 Eylül 2019 |
|---|--------|--|--|--|--|
| <b>L-TEKNİK BÖLÜM</b>   |        |  |  |  |  |
| <b>E- Hayat Teknik Gider</b>  |        | (1.497.606.904)  | (462.623.860)  | (674.666.091)  | (276.524.239)  |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)  |        | (158.248.685)  | (48.071.117)   | (77.451.347)   | (32.140.408)   |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)   |        | (151.059.700)  | (46.013.660)   | (72.573.323)   | (28.069.333)   |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)  |        | (152.628.929)  | (46.511.193)   | (74.545.546)   | (28.501.562)   |
| 1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)  |        | 1.569.229  | 497.533  | 1.972.223  | 432.229  |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)           | 47.4   | (7.188.985)  | (2.057.457)  | (4.878.024)  | (4.071.075)  |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)  |        | (6.489.271)  | (1.334.812)  | (5.433.028)  | (4.164.325)  |
| 1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)  |        | (699.714)  | (722.645)  | 555.004  | 93.250   |
| 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   | (793.800.081)  | (329.857.104)  | (311.494.920)  | (109.204.009)  |
| 3.1- Matematik Karşılıklar (-)  |        | (793.095.440)  | (330.000.522)  | (311.543.375)  | (109.134.185)  |
| 3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)   |        | (792.930.847)  | (329.917.141)  | (311.733.693)  | (109.122.699)  |
| 3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)                   |        | (164.593)  | (83.381)   | 190.318  | (11.486)   |
| 3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)   |        | (704.641)  | 143.418  | 48.455   | (69.824)   |
| 3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)  |        | (704.641)  | 143.418  | 48.455   | (69.824)   |
| 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) (+/-)                   |        | (8.162.902)  | (2.272.515)  | (6.037.188)  | (2.205.039)  |
| 5- Faaliyet Giderleri (-)   | 31     | (241.344.036)  | (79.630.693)   | (192.751.637)  | (78.189.491)   |
| 6- Yatırım Giderleri (-)  | 36     | (296.080.765)  | (2.931.999)  | (86.592.286)   | (54.641.386)   |
| 7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)   |        | -  | -  | -  | -  |
| 8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)  |        | 29.565   | 139.568  | (338.713)  | (143.906)  |
| <b>E- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)</b>   |        | <b>174.243.196</b>   | <b>100.048.038</b>   | <b>50.987.649</b>  | <b>19.339.957</b>  |
| <b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>  | 25     | <b>331.839.668</b>   | <b>112.121.885</b>   | <b>283.971.398</b>   | <b>93.142.010</b>  |
| 1- Fon İşletim Gelirleri  | 25     | 253.128.812  | 89.541.505   | 193.792.374  | 68.630.185   |
| 2- Yönetim Gideri Kesintisi   | 25     | 59.267.626   | 16.375.160   | 60.637.404   | 15.995.329   |
| 3- Giriş Aidatı Gelirleri   | 25     | 18.856.045   | 6.075.827  | 28.131.826   | 8.107.211  |
| 4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi   | 25     | 453.822  | 93.201   | 1.320.621  | 356.931  |
| 5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi   |        | -  | -  | -  | -  |
| 6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri  | 25     | 133.363  | 36.192   | 89.173   | 52.354   |
| 7- Diğer Teknik Gelirler  |        | -  | -  | -  | -  |
| <b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>   |        | <b>(312.636.539)</b>   | <b>(122.283.462)</b>   | <b>(230.885.068)</b>   | <b>(78.698.245)</b>  |
| 1- Fon İşletim Giderleri (-)  |        | (36.251.494)   | (10.884.228)   | (29.327.586)   | (10.391.571)   |
| 2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)   |        | (18.400)   | -  | (630)  | (1)  |
| 3- Faaliyet Giderleri (-)   | 31     | (260.673.950)  | (106.005.269)  | (187.051.426)  | (63.358.470)   |
| 4- Diğer Teknik Giderler (-)  |        | (13.807.585)   | (4.856.259)  | (11.803.211)   | (4.004.521)  |
| 5- Ceza Ödemeleri (-)   |        | (1.885.110)  | (537.706)  | (2.702.215)  | (943.682)  |
| <b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)</b>   |        | <b>19.203.129</b>  | <b>(10.161.577)</b>  | <b>53.086.330</b>  | <b>14.443.765</b>  |

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOSU

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

|  | Dipnot  | Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2020 | Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2020 | Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2019 | Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2019 |
|--|---------|---|---|---|---|
| <b>II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM</b>   |         |   |   |   |   |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)  |         | 10.155.385  | 5.487.152   | 7.056.913   | 2.854.124   |
| F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)   |         | 174.243.196   | 100.048.038   | 50.987.649  | 19.339.957  |
| I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)   |         | 19.203.129  | (10.161.577)  | 53.086.330  | 14.443.765  |
| J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)  |         | 203.601.710   | 95.373.613  | 111.130.892   | 36.637.846  |
| K- Yatırım Gelirleri   |         | 150.335.134   | 60.824.836  | 122.796.584   | 62.320.964  |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler   | 26      | 108.087.419   | 50.889.306  | 78.157.299  | 27.729.429  |
| 2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar                                 | 26      | 13.738.113  | 5.785.850   | 1.526.711   | -   |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi   | 27      | 10.870.209  | (11.476.609)  | (6.259.184)   | 668.000   |
| 4- Kambiyo Karları   | 36      | 12.184.452  | 10.345.581  | 559.763   | (262.797)   |
| 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   | 26      | 5.420.276   | 5.420.276   | 48.383.659  | 34.042.426  |
| 9- Diğer Yatırımlar  |         | -   | -   | -   | -   |
| 10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri  | 26      | (29.565)  | (139.568)   | 338.713   | 143.906   |
| L- Yatırım Giderleri (-)   |         | (85.760.219)  | (32.351.994)  | (27.066.313)  | (9.287.050)   |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)  |         | (5.959.888)   | (2.061.725)   | (5.735.780)   | (1.680.895)   |
| 2- Yatırımların Değer Azalışları (-)   |         | -   | -   | -   | -   |
| 3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)                                   |         | (27.706.507)  | (2.387.629)   | (12.318)  | (11.700)  |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)                                    |         | -   | -   | -   | -   |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)   | 13      | (18.781.921)  | (13.996.937)  | (533.100)   | (297.500)   |
| 6- Kambiyo Zararları (-)   |         | (2.055.497)   | (73.510)  | -   | -   |
| 7- Amortisman Giderleri (-)  | 6.1     | (26.773.235)  | (9.349.022)   | (20.785.115)  | (7.296.955)   |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-)   |         | (4.483.171)   | (4.483.171)   | -   | -   |
| M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-) |         | 40.971.997  | 13.912.252  | 11.481.108  | (17.808.124)  |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-)  |         | (2.499.899)   | 146.064   | 2.716.146   | 1.322.562   |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-)   |         | -   | -   | -   | -   |
| 3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)   |         | -   | -   | -   | -   |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)   |         | -   | -   | -   | -   |
| 5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)  | 35,47,4 | 12.692.287  | 2.157.439   | 4.693.141   | (84.285)  |
| 6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)  |         | -   | -   | -   | -   |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar   | 47,2    | 54.134.287  | 18.769.144  | 51.806.609  | 8.768.363   |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-)   | 47,2    | (27.784.220)  | (7.053.535)   | (46.912.149)  | (27.616.386)  |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları   | 47,3    | 5.069.317   | (100.304)   | 351.933   | 9.393   |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)   | 47,3    | (639.775)   | (6.556)   | (1.174.572)   | (207.771)   |
| N- Dönem Net Karı veya Zararı  |         | 230.416.843   | 105.558.586   | 166.033.368   | 55.592.921  |
| 1- Dönem Karı ve Zararı  |         | 309.148.622   | 137.758.707   | 218.342.271   | 71.863.636  |
| 2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)                                    | 35      | (78.731.779)  | (32.200.121)  | (52.308.903)  | (16.270.715)  |
| 3- Dönem Net Kar veya Zararı   |         | 230.416.843   | 105.558.586   | 166.033.368   | 55.592.921  |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı   |         | -   | -   | -   | -   |

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.



# AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

|  | Dipnot | Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Eylül 2020 | Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Eylül 2019 |
|--|--------|--|--|
| <b>A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları</b>                     |        | -  | -  |
| 1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri                 |        | 1.009.748.433  | 643.334.473  |
| 2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri                    |        | -  | -  |
| 3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri                    |        | 4.300.779.697  | 3.639.856.024  |
| 4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)              |        | (334.467.467)  | (199.302.883)  |
| 5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)                         |        | -  | -  |
| 6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)                         |        | (4.059.068.664)  | (3.430.801.688)  |
| <b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)</b>           |        | <b>916.991.999</b>   | <b>653.085.926</b>   |
| 8. Faiz ödemeleri (-)  |        | -  | -  |
| 9. Gelir vergisi ödemeleri (-)   |        | (55.382.590)   | (42.185.348)   |
| 10. Diğer nakit girişleri  |        | 56.843.149   | 163.714.006  |
| 11. Diğer nakit çıkışları (-)  |        | (330.669.915)  | (295.438.314)  |
| <b>12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>                         |        | <b>587.782.643</b>   | <b>479.176.270</b>   |
| <b>B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları</b>                |        | -  | -  |
| 1. Maddi varlıkların satışı  |        | 296.150  | 2.298.606  |
| 2. Maddi varlıkların iktisabı (-)  | 6.3.1  | (40.490.739)   | (25.445.018)   |
| 3. Mali varlık iktisabı (-)  | 11.4   | (4.611.177.795)  | (1.629.443.458)  |
| 4. Mali varlıkların satışı   | 11.4   | 4.462.883.853  | 1.363.940.718  |
| 5. Alınan faizler  |        | 94.014.005   | 131.804.456  |
| 6. Alınan temettümler  |        | 64.230   | 89.623   |
| 7. Diğer nakit girişleri   |        | -  | -  |
| 8. Diğer nakit çıkışları (-)   |        | -  | -  |
| <b>9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>                     |        | <b>(94.410.296)</b>  | <b>(156.755.073)</b>   |
| <b>C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları</b> |        | -  | -  |
| 1. Hisse senedi ihracı   |        | -  | -  |
| 2. Kredilerle ilgili nakit girişleri   |        | -  | -  |
| 3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)                                  | 20     | (10.437.210)   | (8.932.180)  |
| 4. Ödenen temettümler (-)  |        | (91.702.404)   | (54.749.033)   |
| 5. Diğer nakit girişleri   |        | -  | -  |
| 6. Diğer nakit çıkışları (-)   |        | -  | -  |
| <b>7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>                   |        | <b>(102.139.614)</b>   | <b>(63.681.213)</b>  |
| <b>D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi</b>            |        | <b>24.444.313</b>  | <b>(439.241)</b>   |
| <b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)</b> |        | <b>415.677.045</b>   | <b>258.300.743</b>   |
| <b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>                  | 2.12   | <b>280.275.065</b>   | <b>384.292.747</b>   |
| <b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)</b>            | 2.12   | <b>695.952.111</b>   | <b>642.593.490</b>   |

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

# AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2020 VE 2019 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş                 |             |                                      |                                    |   |                              |                |                 |                                       |                              |                                       |               |
|--|-------------|--------------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|---------------|
| 1 Ocak-30 Eylül 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                            | 209.137.255                  | -                                     | 514.257.706   |
| A- Sermaye artırımı (A1+A2)                        | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | -             |
| 1- Nakit   | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | -             |
| 2- İç kaynaklardan                                 | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | -             |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri         | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | -             |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | -             |
| D- Varlıklarda değer artışı/azalışı                | -           | -                                    | (37.332.824)                       | -                                       | -                            | -              | -               | (1.937.325)                           | -                            | -                                     | (1.937.325)   |
| E- Yabancı para çevrim farkları                    | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | (37.332.824)  |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar                        | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | -             |
| G- Enflasyon düzeltme farkları                     | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | -             |
| H- Dönem net karı (veya zararı)                    | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | 230.416.843                  | -                                     | 230.416.843   |
| I- Dağıtılan temettü                               | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | (160.000.000)                | -                                     | (160.000.000) |
| J- Transferler                                     | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | (49.137.255)                 | -                                     | -             |
| II- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2020)               | 180.000.000 | -                                    | (37.626.917)                       | -                                       | -                            | 23.243.658     | 11.494          | 92.562.879                            | 230.416.843                  | -                                     | 545.404.200   |
| (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)                            |             |                                      |                                    |   |                              | 80.039.901     | 11.494          | 92.562.879                            | 230.416.843                  | -                                     | 545.404.200   |

| Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş                 |             |                                      |                                    |   |                              |                |                 |                                       |                              |                                       |               |
|--|-------------|--------------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------|---------------|
| 1 Ocak-30 Eylül 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                  | -                                     | 370.311.655   |
| A- Sermaye artırımı (A1+A2)                        | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | -             |
| 1- Nakit   | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | -             |
| 2- İç kaynaklardan                                 | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | -             |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri         | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | -             |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | -             |
| D- Varlıklarda değer artışı/azalışı                | -           | -                                    | 26.576.569                         | -                                       | -                            | -              | -               | (3.093.876)                           | -                            | -                                     | (3.093.876)   |
| E- Yabancı para çevrim farkları                    | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | 26.576.569    |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar                        | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | -             |
| G- Enflasyon düzeltme farkları                     | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                     | -             |
| H- Dönem net karı (veya zararı)                    | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | 166.033.368                  | -                                     | 166.033.368   |
| I- Dağıtılan temettü                               | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | (100.000.000)                | -                                     | (100.000.000) |
| J- Transferler                                     | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | (91.229.844)                 | -                                     | -             |
| II- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2019)               | 180.000.000 | -                                    | (12.564.635)                       | -                                       | -                            | 18.661.492     | 11.494          | 71.553.246                            | 166.033.368                  | -                                     | 459.827.716   |
| (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)                            |             |                                      |                                    |   |                              | 54.794.243     | 11.494          | 71.553.246                            | 166.033.368                  | -                                     | 459.827.716   |

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

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.