

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi:

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin (Şirket) ortakları, her birinin ortaklık payı %49.83 olmak üzere, Aviva Europe SE ve Hacı Ömer Sabancı Holding Anonim Şirketi'dir. İlgili şirketlerin nihai sahipleri ise Aviva Plc. ve Hacı Ömer Sabancı Holding Anonim Şirketi'dir. Şirket müşterek yönetime tabi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

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

Şirket'in diğer iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. Genel bilgiler (devamı)

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu:

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

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

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

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

Şirket bilanço tarihi itibarıyla 24 adet (31 Aralık 2013 - 24 Adet) bireysel emeklilik yatırım fonu ile emeklilik ürünlerinin satışını gerçekleştirmektedir. Şirket'in kurucusu olduğu Emeklilik Yatırım Fonları aşağıdaki gibidir:

Emeklilik Yatırım Fon'unun Adı	Kuruluş Tarihi	Başlangıç birim pay değeri (TL)
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	08.11.2005	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası İkinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	28.12.2006	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Birinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	20.08.2003	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	20.08.2003	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	20.08.2003	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	20.08.2003	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	20.08.2003	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu - Grup	05.01.2005	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	05.01.2005	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	05.01.2005	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	17.08.2010	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Performans Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	20.12.2011	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	02.05.2013	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	02.05.2013	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	20.06.2013	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Alternatif Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	20.12.2011	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları EYF	25.10.2013	0.010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. BRIC Ülkeleri Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	10.05.2013	0.010000

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. Genel bilgiler (devamı)

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

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Üst ve orta kademeli yöneticiler	137	120
Memur	1,422	1,298
Toplam	1,559	1,418

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1 Ocak-30 Eylül 2014: 4,315,662 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2014: 1,055,815 TL (1 Ocak-30 Eylül 2013: 3,662,634 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2013: 960,362 TL).

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

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

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

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

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tabloları, 27 Kasım 2014 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

Şirket, finansal tablolarını Hazine Müsteşarlığı'nın, 30 Aralık 2004 tarihli ve 25686 Sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan ve 1 Ocak 2005 tarihinde yürürlüğe giren "Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" (Hesap Planı Hakkında Tebliğ) kapsamında yer alan Sigortacılık Hesap Planına göre Türk Lirası (TL) olarak düzenlemektedir.

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

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

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

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

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

2.1.2 no'lu dipnotta detaylı olarak belirtildiği üzere, 30 Eylül 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler ve sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar endekslenmesi, bu tarihten sonra oluşan girişlerin ise nominal değerlerden taşınmasıyla hesaplanmıştır. Finansal tablolar, bahsedilen enflasyon düzeltmeleri ve gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen cari finansal varlıklar dışında, tarihsel maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

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

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

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

Bulunmamaktadır.

b) 2014 yılından itibaren geçerli olup, Şirket'in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

TFRS 10, 11, TMS 27 (Değişiklikler)	<i>Yatırım Şirketleri¹</i>
TMS 32 (Değişiklikler)	<i>Finansal Varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi¹</i>
TMS 36 (Değişiklikler)	<i>Finansal Olmayan Varlıklar için Geri Kazanılabilir Değer Açıklamaları¹</i>
TMS 39 (Değişiklikler)	<i>Türev Ürünlerin Yenilenmesi ve Riskten Korunma Muhasebesinin Devamlılığı¹</i>
TFRS Yorum 21	<i>Harçlar ve Vergiler¹</i>

¹ 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir.

TFRS 10, 11, TMS 27 (Değişiklikler) Yatırım Şirketleri

Bu değişiklik ile TFRS 10'a eklenen hükümler çerçevesinde yatırım işletmesi tanımını karşılayan işletmelerin tüm bağlı ortaklıklarını gerçeğe uygun değer farkını kâr veya zarara yansıtarak ölçmesi zorunlu olup, finansal tablo sunmalarına ilişkin istisna getirilmiştir.

TMS 32 (Değişiklikler) Finansal Varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi

TMS 32'deki değişiklikler finansal varlık ve finansal borçların netleştirilmesine yönelik kurallar ile ilgili mevcut uygulama konularına açıklama getirmektedir. Bu değişiklikler özellikle 'cari dönemde yasal olarak uygulanabilen mahsuplaştırma hakkına sahip' ve 'eş zamanlı tahakkuk ve ödeme' ifadelerine açıklık getirir.

TMS 36 (Değişiklikler) Finansal Olmayan Varlıklar için Geri Kazanılabilir Değer Açıklamaları

TFRS 13 "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" Standardının bir sonucu olarak değer düşüklüğüne uğramış varlıkların geri kazanılabilir tutarının ölçümüne ilişkin açıklamalarda bazı değişiklikler yapılmıştır. Bu değişiklik finansal olmayan varlıklarla sınırlı tutulmuş olup, TMS 36'nın 130 ve 134 üncü paragrafları değiştirilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

- b) 2014 yılından itibaren geçerli olup, Şirket'in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

TMS 39 (Değişiklikler) Türev Ürünlerin Yenilenmesi ve Riskten Korunma Muhasebesinin Devamlılığı

TMS 39'da yapılan bu değişiklikte, hangi durumlarda finansal riskten korunma aracının vadesinin dolmasının veya sonlandırılmasının söz konusu olmayacağına, dolayısıyla finansal riskten korunma muhasebesinin uygulanmasına son verilmeyeceğine açıklık getirilmiştir.

TFRS Yorum 21 Harçlar ve Vergiler

TFRS Yorum 21, vergi benzeri yükümlülüklerin ödenmesini ortaya çıkaran mevzuatta tanımlanan bir faaliyet gerçekleştiğinde, işletmelerin vergi ve vergi benzerinin ödenmesine ilişkin olarak bir borç muhasebeleştirilmesi gerektiğine açıklık getirmektedir.

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

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

TFRS 9	<i>Finansal Araçlar</i>
TFRS 9 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>TFRS 9 ve Geçiş Açıklamaları için Zorunlu Yürürlük Tarihi</i>
TMS 19 (Değişiklikler)	<i>Çalışanlara Sağlanan Faydalar¹</i>
2010-2012 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 2, TFRS 3, TFRS 8, TFRS 13, TMS 16 ve TMS 38, TMS 24, TFRS 9, TMS 37, TMS 39¹</i>
2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler	<i>TFRS 3, TFRS 13, TMS 40¹</i>
TMS 16 ve TMS 38 (Değişiklikler)	<i>Amortisman ve İtfâ Payları İçin Uygulanabilir Olan Yöntemlerin Açıklanması²</i>

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

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

TFRS 9 Finansal Araçlar

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

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

Kasım 2013'te TFRS 9'un zorunlu uygulama tarihi 1 Ocak 2018 tarihinden önce olmamak kaydıyla ertelenmiştir. Bu değişiklik KGK tarafından henüz yayınlanmamıştır.

TMS 19 (Değişiklikler) Çalışanlara Sağlanan Faydalar

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

Yeni ve Revize Edilmiş Türkiye Muhasebe Standartları (devamı)

2010-2012 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

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

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

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

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

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

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

2011-2013 Dönemine İlişkin Yıllık İyileştirmeler

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

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

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

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

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

Şirket, standartların finansal durum ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2 Konsolidasyon

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

2.3 Bölüm raporlaması

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

2.4 Yabancı para karşılıkları

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

Dönem sonunda kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2014	TL / ABD Doları	TL / Avro	TL / GBP
Döviz alış kuru	2.2789	2.8914	3.6933
Döviz efektif satış kuru	2.2864	2.9009	3.7181

31 Aralık 2013	TL / ABD Doları	TL / Avro	TL / GBP
Döviz alış kuru	2.1343	2.9365	3.5114
Döviz efektif satış kuru	2.1413	2.9462	3.5350

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar (devamı)

30 Eylül 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıklar ekonomik ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile kıstelyevm amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

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

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

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

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

2.8 Finansal varlıklar

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

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

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

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

Cari finansal varlıklar

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

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

(a) Şirkete ait finansal yatırımlar:

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

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

ii) Yabancı para Eurobond' lar:

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Cari finansal varlıklar (devamı)

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar: (devamı)

(a) Şirkete ait finansal yatırımlar: (devamı)

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

(b) Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar:

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

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

ii) Yabancı para Eurobond' lar:

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

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

b) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Cari finansal varlıklar (devamı)

b) Alım satım amaçlı finansal varlıklar (devamı)

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

ii) Diğer menkul kıymetler:

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

Cari olmayan diğer finansal varlıklar

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

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

Krediler ve alacaklar

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

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

İkrazlar

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Bireysel emeklilik sistemi hesapları

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

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

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

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

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

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklar:

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

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

Finansal varlıklar:

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

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

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

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

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

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarlarına 17.1 no'lu dipnotta, vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak tutarlarına 12 no'lu dipnotta, dönemin reeskont ve karşılık giderlerine ise 47.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

2.10 Türev finansal araçlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in türev finansal araçları bulunmamaktadır.

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

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

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

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

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

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Kasa	532	1,674
Banka mevduatları	247,572,230	246,040,715
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	141,617,085	80,802,097
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	389,189,847	326,844,486
Faiz tahakkuku	(2,618,816)	(743,532)
Toplam	386,571,031	326,100,954

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

2.13 Sermaye

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarin adı	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Pay oranı	Pay tutarı	Pay oranı	Pay tutarı
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	49.83	17,830,354	49.83	17,830,354
Aviva Europe SE	49.83	17,830,354	49.83	17,830,354
Diğer	0.33	118,489	0.33	118,489
Nominal sermaye	100.00	35,779,197	100.00	35,779,197
Sermaye düzeltmesi olumlu farkları		16,192,783		16,192,783
Ödenmiş sermaye		51,971,980		51,971,980

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermayesi birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0.01 TL) olan 3,577,919,700 adet hisseden oluşmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye (devamı)

Şirket, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Eylül 2014 tarih ve 1756 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir. Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 100,000,000 TL olup, her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 10,000,000,000 paya bölünmüştür.

İlgili işlem, şirketin 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.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

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

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

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

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

Reasürans sözleşmeleri

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılan ürünlerinde isteğe bağlı katılım özelliği bulunmamaktadır.

2.17 Borçlar

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

Şirket ile Akbank T.A.Ş. arasında, 28 Ağustos 2012 tarihinde imzalanmış olan genel kredi sözleşmesi bulunmaktadır. Şirket 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ilgili kredi sözleşmesi kapsamında SGK ödemeleri için 1,770,754 TL kredi kullanmış ve vade tarihinde geri ödemiştir. İlgili kredi Genel Kredi Sözleşmesinin 5.21 bölümü " Vergi, SGK, Fatura vb. Ödemeleri İçin Kullanılan Krediler" bölümüne istinaden kullanılmıştır. Bahse konu kredi, vadesinde ödenmesi halinde herhangi bir kredi faizi içermemektedir. (31 Aralık 2013: Yoktur)

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

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

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Kurumlar vergisi (devamı)

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergi

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

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

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, 3,438.22 TL (31 Aralık 2013: 3,254.44 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 sonu itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	% 4.5	% 4.5
İskonto oranı	% 8	% 8

Çalışanlara Sağlanan Diğer Faydalar

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

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

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

Teknik karşılıklar

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

Kazanılmamış primler karşılığı

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Kazanılmamış primler karşılığı (devamı)

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

30 Eylül 2014 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 54,581,040 TL dir (31 Aralık 2013: 44,231,754 TL).

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 852,024 TL (31 Aralık 2013: 631,937 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına kaydedilmiştir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 18,982,003 TL (31 Aralık 2013: 15,089,269 TL) olup ertelenmiş üretim giderleri hesabına kaydedilmiştir.

Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığında 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 araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların ertelenen kısımları dikkate alınmaz.

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

İlgili test sonucu, 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı çıkmamıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Muallak tazminat karşılığı

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

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

Hayat branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat tutarlarının hesaplanması 2010/14 sayılı "Hayat Branşına İlişkin Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Hesaplama Esaslarına İlişkin Genelge" uyarınca hesap dönemi sonu tazminatlar son 12 ayı kapsayacak şekilde ana teminat ve ek teminat bazında ayrılmış olarak dikkate alınır. Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilir. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, sigorta ve reasürans şirketlerinin bu bedellerle ilgili olarak son 5 veya daha fazla yıllarda; bu tarihlerden önce meydana gelmiş ancak sonrasında rapor edilmiş tazminatların, önceki yıla ilişkin yıllık ortalama teminatlara bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınır. Yıllar itibarıyla, teminat bazında, yıllık ortalama teminatın bulunmasında; IBNR genelgesi çerçevesinde, ara dönem hesaplamalarında "ortalama teminat" 1 yıl (4 çeyrek) geri gidilerek dönem sonu ve dönem başı teminat tutarlarının toplamının ikiye bölünmesi suretiyle ortalama teminat hesaplanır. Cari hesap dönemi için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, yukarıda belirtilen şekilde hesaplanmış olan ağırlıklı ortalama ile cari yıl itibarıyla yıllık ortalama teminat tutarının çarpılması suretiyle bulunur. Bu hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmiş olarak dikkate alınır. Cari hesap dönemi veya daha önceki hesap dönemlerinde ihbar edilmiş olmakla birlikte cari hesap döneminde herhangi bir sebeple bu dönem muallaklarında bulunmayan ancak bir sonraki yıl yeniden işleme alınan muallaka konu dosyalar da ilgili branşın gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri hesaplarına dahil edilir.

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

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için ayrılmış olan muallak hasar karşılığının 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 9,646,870 TL (31 Aralık 2013: 8,041,728 TL) olup, Hayat Branşı için net 6,228,979 TL (31 Aralık 2013: 5,397,418 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 3,417,891 TL (31 Aralık 2013: 2,644,310 TL)'dir.

Hayat matematik ve kar payı karşılıkları

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Hayat matematik ve kar payı karşılıkları (devamı)

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

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

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları aktüer tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 30 Eylül 2014 tarihinde 340,825,687 TL dir (31 Aralık 2013: 350,404,798 TL).

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar (devamı)

Dengeleme karşılığı

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

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

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

Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 9,613,444 TL (31 Aralık 2013: 9,321,483 TL) olup, net tutar 9,105,758 TL dir (31 Aralık 2013: 8,822,123 TL).

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

Yazılan primler, yıl içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra, geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller, vergi ve reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir. Yıllık poliçeler tahakkuk esasına göre, birikimli poliçeler ise tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Şirket'in diğer fonlarında yazılan birikimli hayat poliçeleri de tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (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

Fon Toplam Gider Kesintisi

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

Yönetim gider kesintisi gelirleri

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

Giriş aidatı gelirleri

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

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

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.22 Finansal kiralama

Şirket'e kiralanmış varlığın mülkiyeti ile ilgili bütün risk ve faydaların devrini öngören finansal kiralama, 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.

2.23 Kar payı dağıtım

Şirket, karını genel kurulları tarafından belirlenecek kar dağıtım politikaları çerçevesinde ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak genel kurul kararıyla dağıtır. Şirket, esas sözleşmesinde veya kar dağıtım politikalarında belirlenen şekilde kar payı öder.

2.24 İlişkili taraflar

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

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki Aviva Grubu'na ve Sabancı Holding'e dahil şirketler ve Şirket Yönetimi diğer ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 Hisse Başına Kazanç

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

2.26 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

2.27 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

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

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve 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 Not 2.19 ve Not 22'de yer almaktadır.
- Şüpheli alacak karşılıkları, Şirket yönetiminin bilanço tarihleri itibarıyla var olan ancak cari ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememesi riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtmaktadır. Alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı değerlendirilirken ilişkili kuruluş dışında kalan borçluların geçmiş performansları piyasadaki kredibiliteleri ve bilanço tarihlerinden finansal tabloların onaylanma tarihine kadar olan performansları ile yeniden görüşülen koşullar da dikkate alınmaktadır. İlgili bilanço tarihleri itibarıyla şüpheli alacak karşılıkları Not 12.1'de yer almaktadır.
- Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlarından faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir (Not 21).
- Dava karşılıkları ayrılırken, ilgili davaların kaybedilme olasılığı ve kaybedildiği takdirde katlanılacak olan sonuçlar Şirket hukuk müşavirlerinin görüşleri doğrultusunda değerlendirilmekte ve Şirket Yönetimi elindeki verileri kullanarak en iyi tahminlerini yapıp gerekli gördüğü karşılığı ayırmaktadır (Not 42). Teknik ve diğer karşılıklar açısından ise ilgili dipnotlarda Şirket'in yaptığı diğer tüm tahmin ve varsayımlar ayrıca detaylarıyla açıklanmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

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

Şirket'in risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki unsurları içerir:

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

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

Risk Yönetimi Çerçevesi

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

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

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

- *Birinci Savunma Hattı – Yönetim:* Riskin belirlenmesi, ölçülmesi, etkin bir şekilde yönetilmesi, izlenmesi ve raporlanmasında öncelikli sorumluluk Yönetim'e 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.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

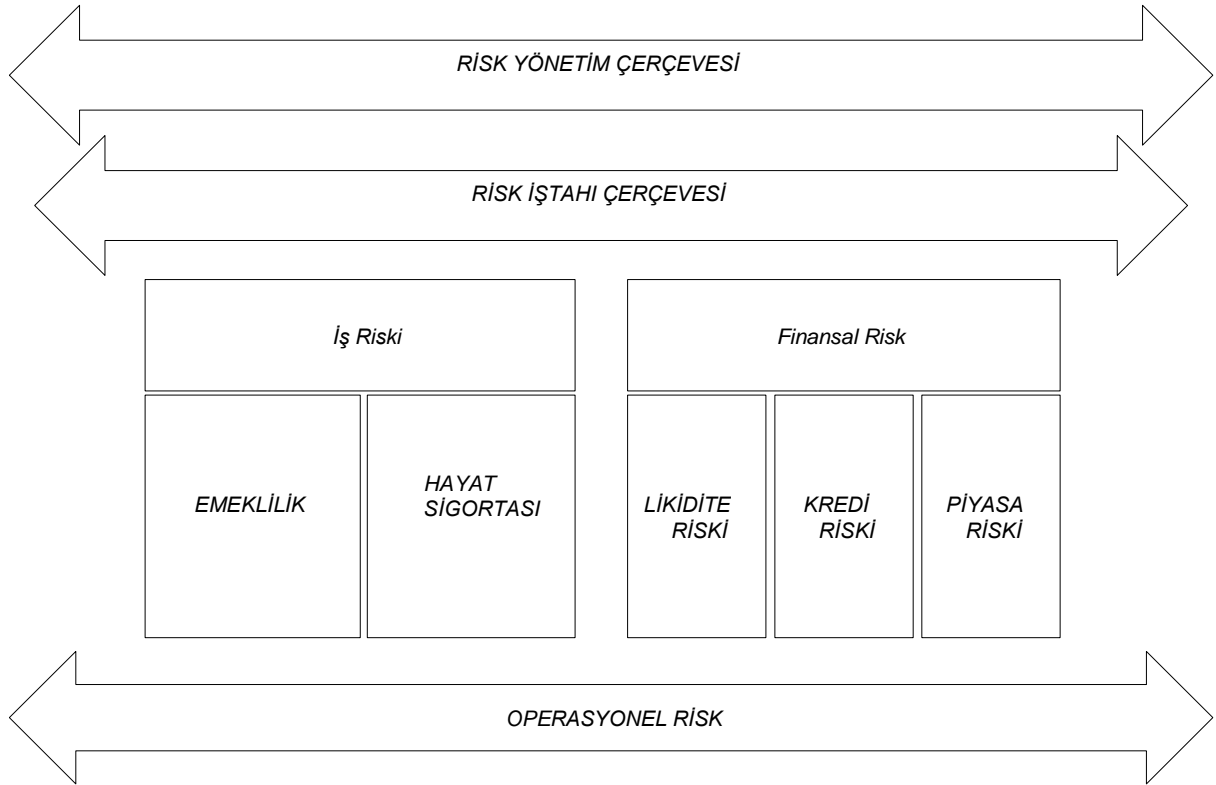
30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Risk Yönetimi Çerçevesi (devamı)

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

Şirket'in risk politikası çerçevesi aşağıda gösterilmektedir.



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

Risk politikaları

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

İş standartları

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

Şirket'in iş standartlarında belirtilen koşullar Şirket genelinde uygulanmalıdır. Şirket, standardın gerektirdiği bazı koşulları uygulayamadığı durumlarda, Aviva standart sorumlusu tarafından onaylanması şartıyla, değişiklik veya istisna talep edebilir.

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

Sigortalama Riski

Şirket'in tahsil ettiği primlerin tazminat yükümlülüklerini ve kar payı ödemelerini karşılamaması ihtimalini ve gerçekleşen hasar ve tazminatlarla ilgili ödemelerin beklentilerin üzerinde olmasını ifade eder. Bu risk, varsayımlar üzerine ayrılan karşılıkların (ör.: vefat oranı) ileride gerçekleşecek ödemeler için yeterli olmaması durumunda oluşur. Hayat sigortası riski, vefat, hastalık, müşteri tutundurma, komisyon dahil masraflar ve opsiyon ve garanti kullanımına ilişkin sigortalı davranışı gibi varsayımlar üzerine oluşan riskleri 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) ve hastalık riski (beklenenden fazla poliçe sahibinin ciddi şekilde hastalanması veya maluliyet riski) Şirket'in hayat sigortası faaliyetleri açısından büyük önem taşımaktadır. Şirket'in hayat sigortası kapsamındaki vefat ve hastalık risklerine ve bağlantılı ek teminatlarına ilişkin riskin bir kısmı reasürör firmalara devredilmektedir. En önemli reasürör anlaşmaları Swiss Re, Scor Global Life, Cardiff Hayat ve Emeklilik ve Munich Re ile imzalanmıştır.

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 volatilite 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.

Ferdi kaza sigortası (Hayat-dışı)

Ferdi kaza sigortası, bireysel ve grup sözleşmeleri şeklinde sunulmaktadır.

Ferdi kaza sigortası ile ilişkili riskler, vefat riski, hastalık riski, devamlılık riski ve yatırım riskidir.

Bireysel Emeklilik

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sigortalama Riski (devamı)

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

Değerlendirme ve Tazminat Mutabakatı

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

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

Tazminat ile ilgili konular operasyon departmanında bu konuya özel bir birim tarafından yürütülmektedir. Söz konusu birim, bireysel ve kurumsal poliçelere bakmakta ve gerçekleşen tazminat taleplerini aylık bazda değerlendirmekte ve mutabakata varmaktadır. Şirket, özellikle tehlikeli hastalık tazminatlarında, tarifelerde yer alan genel ve özel şartlar gereğince, tazminat aşamasında, tazminat değerlendirme sürecini yürütmektedir.

Sigorta Riskinin Yönetimi

Sigorta Riskinin Yönetimi, sigorta sözleşmeleri ve poliçelerinden kaynaklanan risklerin yönetilmesi ve bu risklerin azaltılmasını amaçlamaktadır.

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

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

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Şirket'in ilgili branşlarında hasar/prim oranları aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir. Alınan primlerin gerçekleşen hasarları karşılama kapasitesinin olduğu görülmektedir

Beklenen net hasar prim oranı	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Hayat	%15	%15
Ferdi kaza	%13	%10

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sigorta Riskinin Yönetimi (devamı)

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, risk teminatı bazında toplam riskin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir.

30 Eylül 2014						
Hayat						
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik
%2.93	%0.64	%1.38	%0.92	%2.02	%0.08	%0.01
Ferdî kaza						
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Kaza sonucu tedavi masrafları			
-	%0.15	%0.24	-			

31 Aralık 2013						
Hayat						
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik
%2.76	%0.52	%1.42	%1.03	%2.57	%0.08	%0.02
Ferdî kaza						
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Kaza sonucu tedavi masrafları			
-	%0.15	%0.21	-			

Sigorta riskine karşı duyarlılık

Şirket'in poliçe üretim stratejisi riskin; poliçe türüne, üstlenilen riskin çeşidine ve büyüklüğüne göre reasürans şirketlerine optimum şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır. 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihlerinde bölüsmeli ve bölüsmeli olmayan reasürans anlaşmaları bulunmaktadır.

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

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

30 Eylül 2014	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
	Hayat	35,048,343,388	1,547,845,976
Ferdî kaza	30,403,868,460	118,716,159	30,285,152,301
Toplam	65,452,211,848	1,666,562,135	63,785,649,713

31 Aralık 2013	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
	Hayat	31,167,780,632	1,378,101,830
Ferdî kaza	26,809,810,623	98,140,953	26,711,669,670
Toplam	57,977,591,255	1,476,242,783	56,501,348,472

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık (devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihlerindeki brüt muallak hasar rakamları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Muallak Hasar	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Hayat	35,320,191	30,264,942
Ferdi kaza	7,756,523	6,297,445
Toplam	43,076,714	36,562,387

Finansal Risk

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

a) Piyasa riski

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

i) Kur riski

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %10'luk değer artışının/azalışının özsermaye üzerindeki etkisi (157,829) TL'dir.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
10%	2,224,915	(4,540)	38,810
-10%	(2,224,915)	4,540	(38,810)

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %10'luk değer artışının/azalışının özsermaye üzerindeki etkisi (467,827) TL'dir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
10%	3,788,057	508,053	(2,549)
-10%	(3,788,057)	(508,053)	2,549

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

a) Piyasa riski (devamı)

ii) Faiz riski

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

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
5%	(12,420,555)	(5,170,724)	(9,948)
-5%	11,399,734	4,357,022	7,764

Alım satım amaçlı finansal varlık (sermayedar) Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	Gelir/Gider etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
5%	(1,963,161)	-	-
-5%	2,094,795	-	-

Satılmaya hazır finansal varlıklar Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	(9,025,564)	(4,544,193)	(9,948)
%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	(1,431,830)	(626,531)	-
-%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	8,007,897	3,841,358	7,764
-%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,297,042	515,664	-

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

(**) Tutarlar ilgili para birimi cinsinden belirtilmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
5%	(12,900,940)	(5,327,681)	(47,905)
-5%	11,722,774	4,597,596	37,776

Alım satım amaçlı finansal varlık (sermayedar) Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	Gelir/Gider etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
5%	(1,787,742)	-	-
-5%	1,954,840	-	-

Satılmaya hazır finansal varlıklar Piyasa faizi artışı / (azalışı) (**)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	(10,214,212)	(4,716,479)	(47,455)
%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	(898,986)	(611,202)	-
-%5 Riski sigortalılara ait finansal varlıklar	8,989,327	4,093,542	37,422
-%5 Satılmaya hazır finansal varlıklar	778,607	504,054	-

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

(**) Tutarlar ilgili para birimi cinsinden belirtilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

b) Kredi riski

Kredi riski, Şirket'in ilişkide bulunduğu üçüncü tarafların karşı taraf riski, kredi notundaki değişim ve kredi spread gelişimiyle ilgili finansal kayıplardan kaynaklanan kredi kalitesindeki dalgalanmalardan kaynaklanmaktadır.

Şirket'in finansal varlıkları ağırlıklı olarak yüksek kredi riskine sahip sayılmayan devlet borçlanma senetleri ve Türkiye'de yerleşik bankalardaki mevduatlardan oluşması sebebiyle kredi riski Şirket'in temel risklerinden biri olarak sayılmamaktadır.

c) Likidite riski

Şirket, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan hasarlar gibi kısa vadeli yükümlülüklerinin, elinde bulunan kısa vadeli kaynaklar tarafından karşılanmaması riskine sahiptir. Şirket, 12-aylık bazda maruz kaldığı likidite riskini takip edebilmek için likidite yeterlilik oranını (LYO) kullanmaktadır. Aylık LYO, ilgili ayın başında öngörülen mevcut nakit tutarının, ay boyunca planlanan nakit çıkışı ile 1'den 10'a kadar stres senaryosu için ayrılan karşılık toplamına bölünmesi ile bulunmaktadır.

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

Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl - 3 yıl	3 yıl - uzun	Toplam
Finansal borçlar	-	1,770,754	-	-	-	-	1,770,754
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	72,293	7,270,363	-	-	-	-	7,342,656
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	132,167,549	20,859,551	-	-	-	-	153,027,100
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	98,193	-	-	-	-	98,193
İlişkili taraflara borçlar	472,373	1,869,267	-	-	-	-	2,341,640
Diğer borçlar	327,699	5,259,822	-	-	-	-	5,587,521
Toplam	133,039,914	37,127,950	-	-	-	-	170,167,864

Şirket'in 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl - 3 yıl	3 yıl - uzun	Toplam
Finansal borçlar	-	1	-	-	-	-	1
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	55,535	5,863,008	-	-	-	-	5,918,543
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	85,784,656	17,847,025	-	-	-	-	103,631,681
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	89,223	-	-	-	-	89,223
İlişkili taraflara borçlar	569,234	3,866,646	-	-	-	-	4,435,880
Diğer borçlar	335,914	10,137,759	-	-	-	-	10,473,673
Toplam	86,745,339	37,803,662	-	-	-	-	124,549,001

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma

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

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

	30 Eylül 2014			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	35,160,869	-	-	35,160,869
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	62,038,778	-	-	62,038,778
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*)	209,737,138	-	-	209,737,138
Toplam finansal varlıklar	306,936,785	-	-	306,936,785

(*) 22,186,490 TL vadeli mevduat dahil edilmemiştir. Vadeli mevduatın gerçeğe uygun değerinin kısa vadeli olması ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerine yaklaştığı öngörülmektedir.

	31 Aralık 2013			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	22,066,114	-	-	22,066,114
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	57,828,778	-	-	57,828,778
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (**)	232,762,255	-	-	232,762,255
Toplam finansal varlıklar	312,657,147	-	-	312,657,147

(**) 33,300,347 TL vadeli mevduat dahil edilmemiştir. Vadeli mevduatın gerçeğe uygun değerinin kısa vadeli olması ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerine yaklaştığı öngörülmektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

d) Operasyonel riskler

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

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

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

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

Sermaye Yönetimi

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

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, Şirket'in mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermayesi bulunmaktadır. 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, gerekli özsermaye (yukarıdaki bahsi geçen yönetmelik çerçevesinde hesaplanan) ve mevcut sermaye yeterliliği analizi özeti aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Özsermaye toplamı (*)	183,115,007	166,314,279
Gerekli asgari sermaye yedekleri	78,956,137	70,267,142
Sermaye fazlası	104,158,870	96,047,137

(*) Dengeleme karşılığı hariçtir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. Bölüm bilgileri

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

Hayat Koruma

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

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

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

Birikimli Hayat

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

Ferdi Kaza

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

Bireysel Emeklilik

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

5. Bölüm bilgileri : (devamı)

30 Eylül 2014	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	149,670,171	12,387,986	32,978,239	-	195,036,396
Reasüröre devredilen primler	-	(6,387,122)	(437,046)	(85,132)	-	(6,909,300)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	143,283,049	11,950,940	32,893,107	-	188,127,096
<i>Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)</i>	-	(14,777,644)	41,986,613	-	-	27,208,969
<i>Hayat branşı yatırım geliri</i>	-	-	44,036,838	-	-	44,036,838
<i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>	-	-	6,284,897	-	-	6,284,897
<i>Yatırım giderleri</i>	-	-	(22,900,682)	-	-	(22,900,682)
<i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>	-	-	(690,563)	-	-	(690,563)
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(14,777,644)	68,717,103	-	-	53,939,459
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(2,864,436)	23,784	(7,087,197)	-	(9,927,849)
Dengeleme karşılığı	-	(223,498)	-	(60,137)	-	(283,635)
Net kazanılmış primler	-	125,417,471	80,691,827	25,745,773	-	231,855,071
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(27,454,056)	(78,463,231)	(3,491,090)	-	(109,408,377)
Alınan komisyonlar, net	-	1,888,260	31,779	16,112	-	1,936,151
Ödenen komisyonlar, net	-	(23,726,679)	(17,438)	(11,885,994)	-	(35,630,111)
Diğer teknik gelirler / (giderler), net	-	(599,547)	-	(33,300)	-	(632,847)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	75,525,449	2,242,937	10,351,501	-	88,119,887
Emeklilik Gelirler	119,529,481	-	-	-	-	119,529,481
Fon İşletim Gelirleri	71,162,747	-	-	-	-	71,162,747
Yönetim Gideri Kesintisi	16,679,361	-	-	-	-	16,679,361
Giriş Aidatı Gelirleri	11,257,669	-	-	-	-	11,257,669
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	14,320,633	-	-	-	-	14,320,633
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	6,109,071	-	-	-	-	6,109,071
Emeklilik Giderleri	(63,872,890)	-	-	-	-	(63,872,890)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(9,693,347)	-	-	-	-	(9,693,347)
Ödenen komisyonlar	(48,965,813)	-	-	-	-	(48,965,813)
Diğer gelirler / (giderler), net	(5,213,730)	-	-	-	-	(5,213,730)
Emeklilik Teknik Gelir	55,656,591	-	-	-	-	55,656,591
Toplam Teknik Gelir	55,656,591	75,525,449	2,242,937	10,351,501	-	143,776,478
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(125,877,240)	(125,877,240)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	17,899,238
<i>Kur farkı gelir/ (gider), net</i>	-	-	-	-	3,352,480	3,352,480
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	30,546,010	30,546,010
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	33,898,490
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	51,797,728
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(11,940,655)	(11,940,655)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	39,857,073

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

5. Bölüm bilgileri : (devamı)

30 Eylül 2013	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt Yazılan Primler	-	136,568,992	17,355,658	24,187,431	-	178,112,081
Reasüröre Devredilen Primler	-	(6,845,814)	(559,307)	(47,075)	-	(7,452,196)
Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	129,723,178	16,796,351	24,140,356	-	170,659,885
<i>Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)</i>	-	(17,192,336)	46,954,692	-	-	29,762,356
<i>Hayat Branşı Yatırım Geliri</i>	-	-	68,339,555	-	-	68,339,555
<i>Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)</i>	-	-	13,796,271	-	-	13,796,271
<i>Yatırım Giderleri</i>	-	-	(33,971,411)	-	-	(33,971,411)
<i>Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri</i>	-	-	(1,196,582)	-	-	(1,196,582)
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(17,192,336)	93,922,525	-	-	76,730,189
Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	-	(3,398,347)	36,194	(33,681)	-	(3,395,834)
Dengeleme Karşılığı	-	(1,716,074)	-	(317,880)	-	(2,033,954)
Net Kazanılmış Primler	-	107,416,421	110,755,070	23,788,795	-	241,960,286
Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	-	(26,554,148)	(108,551,816)	(2,497,788)	-	(137,603,752)
Alınan Komisyonlar, net	-	2,072,094	41,074	7,976	-	2,121,144
Ödenen komisyonlar, net	-	(23,006,315)	(45,410)	(11,118,377)	-	(34,170,102)
Diğer gelirler / (giderler), net	-	(583,372)	-	(90,162)	-	(673,534)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	59,344,680	2,198,918	10,090,444	-	71,634,042
Emeklilik Gelirler	92,378,309	-	-	-	-	92,378,309
Fon İşletim Gelirleri	58,114,694	-	-	-	-	58,114,694
Yönetim Gideri Kesintisi	12,231,326	-	-	-	-	12,231,326
Giriş Aidatı Gelirleri	10,319,513	-	-	-	-	10,319,513
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	11,712,776	-	-	-	-	11,712,776
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	-	-	-	-	-	-
Emeklilik Giderleri	(51,215,153)	-	-	-	-	(51,215,153)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(8,046,247)	-	-	-	-	(8,046,247)
Ödenen komisyonlar	(38,810,286)	-	-	-	-	(38,810,286)
Diğer gelirler / (giderler), net	(4,358,620)	-	-	-	-	(4,358,620)
Emeklilik Teknik Gelir	41,163,156	-	-	-	-	41,163,156
Toplam Teknik Gelir	41,163,156	59,344,680	2,198,918	10,090,444	-	112,797,198
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(107,156,120)	(107,156,120)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	5,641,078
<i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>	-	-	-	-	6,173,590	6,173,590
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	22,325,302	22,325,302
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	28,498,892
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	34,139,970
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(4,110,917)	(4,110,917)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	30,029,053

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. Maddi duran varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:

1 Ocak - 30 Eylül 2014: 3,389,113 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 1,157,671 TL
(1 Ocak - 30 Eylül 2013 : 2,818,922 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 965,280 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri 1 Ocak- 30 Eylül 2014: 1,710,390 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 584,533 TL
(1 Ocak- 30 Eylül 2013: 1,418,437 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 490,017 TL)

6.1.2 İtfa ve tükenme payları 1 Ocak - 30 Eylül 2014: 1,678,723 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 573,138 TL
(1 Ocak - 30 Eylül 2013: 1,400,485 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 475,263 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: 13,332,174 TL (30 Eylül 2013: 4,004,141 TL)

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi ve maddi olmayan duran varlık maliyeti: 28,086 TL.
(30 Eylül 2013: Yoktur.)

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları: Yoktur.

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Şirket bünyesinde kullanmakta kullanmakta olduğu temel sigortacılık uygulamalarının tekleştirilmesi ve bu uygulamanın tüm çevre sistemlerle entegre edilerek kullanımının sağlanması amacıyla 2012 yılında çalışmalara başlanmıştır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla bu kapsamda yapılan yatırımlara ilişkin maliyet tutarı 17,518,830 TL olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2013: 6,817,029 TL)

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

Maliyet	1 Ocak 2014	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2014
Makine ve teçhizatlar	7,006,784	347,745	(3,232)	7,351,297
Demirbaş ve tesisatlar	9,718,549	576,138	(24,854)	10,269,833
Diğer maddi varlıklar	10,178,130	626,044	-	10,804,174
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1,175,521	-	-	1,175,521
Toplam	28,078,984	1,549,927	(28,086)	29,600,825
Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2014	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2014
Makine ve teçhizatlar	5,892,236	314,887	(3,232)	6,203,891
Demirbaşlar ve tesisatlar	7,468,301	500,368	(24,854)	7,943,815
Diğer maddi varlıklar	7,527,184	895,135	-	8,422,319
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1,175,106	-	-	1,175,106
Toplam	22,062,827	1,710,390	(28,086)	23,745,131
Net defter değeri	6,016,157			5,855,694

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. Maddi duran varlıklar (devamı)

1 Ocak - 30 Eylül 2013 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2013
Makine ve teçhizatlar	6,203,529	440,387	-	6,643,916
Demirbaş ve tesisatlar	9,093,613	534,029	-	9,627,642
Diğer maddi varlıklar	9,483,000	532,495	-	10,015,495
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1,175,521	-	-	1,175,521
Toplam	25,955,663	1,506,911	-	27,462,574

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2013
Makine ve teçhizatlar	5,556,373	245,910	-	5,802,283
Demirbaşlar ve tesisatlar	6,923,607	413,092	-	7,336,699
Diğer maddi varlıklar	6,500,451	759,435	-	7,259,886
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	1,175,107	-	-	1,175,107
Toplam	20,155,538	1,418,437	-	21,573,975

Net defter değeri	5,800,125			5,888,599
-------------------	-----------	--	--	-----------

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

8. Maddi olmayan duran varlıklar

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

Maliyet	1 Ocak 2014	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2014
Yazılım	28,440,212	1,080,446	-	29,520,658
Yapılmakta Olan Yatırımlar	6,817,029	10,701,801	-	17,518,830
Toplam	35,257,241	11,782,247	-	47,039,488

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2014	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2014
Yazılım	24,739,635	1,678,723	-	26,418,358
Toplam	24,739,635	1,678,723	-	26,418,358

Net defter değeri	10,517,606			20,621,130
-------------------	------------	--	--	------------

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

8. Maddi olmayan duran varlıklar (devamı)

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

Maliyet	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2013
Yazılım	26,745,795	573,541	-	27,319,336
Yapılmakta Olan Yatırımlar	926,220	1,923,689	-	2,849,909
Toplam	27,672,015	2,497,230	-	30,169,245

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2013	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2013
Yazılım	22,840,418	1,400,485	-	24,240,903
Toplam	22,840,418	1,400,485	-	24,240,903

Net defter değeri	4,831,597	-	-	5,928,342
-------------------	-----------	---	---	-----------

9. İştiraklerdeki yatırımlar

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

10. Reasürans varlıkları

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	3,041,780	2,620,344
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	3,190,601	3,452,585
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	507,686	499,360
Reasürör şirketleri cari hesabı (net)	(369,635)	493,603
Toplam reasürans varlıkları/(yükümlülükleri)	6,370,432	7,065,892

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2014	1 Temmuz– 30 Eylül 2014	1 Ocak– 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(6,909,300)	(1,529,390)	(7,452,196)	(1,558,605)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)	1,936,151	544,965	2,121,144	459,918
Ödenen tazminat reasürör payı	2,197,575	829,701	1,706,266	760,616
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17)	(261,984)	(330,094)	490,742	(51,886)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17)	421,437	(460,263)	405,710	(648,247)
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17)	8,326	(825)	99,993	21,543
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(2,607,795)	(945,906)	(2,628,341)	(1,016,661)

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

30 Eylül 2014	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonusu	71,814,983	-	71,814,983	13,245,969	-	13,245,969
Eurobond	137,922,155	-	137,922,155	21,914,900	-	21,914,900
Vadeli mevduat hesabı	22,186,490	-	22,186,490	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Varlığa dayalı menkul kıymet	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvili	-	-	-	-	21,753,503	21,753,503
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	19,955,142	19,955,142
Yatırım fonu	-	-	-	-	20,330,133	20,330,133
Toplam	231,923,628	-	231,923,628	35,160,869	62,038,778	97,199,647

31 Aralık 2013	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonusu	78,513,796	-	78,513,796	6,301,220	-	6,301,220
Eurobond	154,248,459	-	154,248,459	15,764,894	-	15,764,894
Vadeli mevduat hesabı	33,300,347	-	33,300,347	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Varlığa dayalı menkul kıymet	-	-	-	-	5,019,829	5,019,829
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	36,808,947	36,808,947
Yatırım fonu	-	-	-	-	16,000,002	16,000,002
Toplam	266,062,602	-	266,062,602	22,066,114	57,828,778	79,894,892

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal varlıklar (devamı)

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

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

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

Menkul kıymetler

	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
	Maliyet değeri	Defter değeri	Borsa rayici	Maliyet değeri	Defter değeri	Borsa rayici
Satılmaya hazır finansal varlıklar - Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	14,674,125	13,245,969	13,245,969	7,698,000	6,301,220	6,301,220
Eurobond (ABD Doları)	23,249,706	21,914,900	21,914,900	18,862,187	15,764,894	15,764,894
	37,923,831	35,160,869	35,160,869	26,560,187	22,066,114	22,066,114
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	21,491,420	21,753,503	21,753,503	-	-	-
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	-	4,722,088	5,019,829	5,019,829
Özel sektör bonusu	19,681,252	19,955,142	19,955,142	36,535,082	36,808,947	36,808,947
Yatırım Fonu	19,878,209	20,330,133	20,330,133	16,000,002	16,000,002	16,000,002
	61,050,881	62,038,778	62,038,778	57,257,172	57,828,778	57,828,778
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	84,193,796	71,814,983	71,814,983	91,169,921	78,513,796	78,513,796
Eurobond (ABD Doları)	144,686,550	136,691,727	136,691,727	158,662,496	147,118,584	147,118,584
Eurobond (Avro)	1,111,383	1,230,428	1,230,428	6,598,684	7,129,875	7,129,875
Vadeli mevduat hesabı (TL)	20,800,000	21,269,373	21,269,373	32,700,000	33,300,347	33,300,347
Vadeli mevduat hesabı (ABD Doları)	911,560	917,117	917,117	-	-	-
	251,703,289	231,923,628	231,923,628	289,131,101	266,062,602	266,062,602
Toplam	350,678,001	329,123,275	329,123,275	372,948,460	345,957,494	345,957,494

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal varlıklar (devamı)

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

Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımların 30 Eylül 2014 ve 30 Eylül 2013 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2014	2013
1 Ocak	345,957,494	409,546,878
Dönem içindeki alımlar	258,513,088	2,213,446,335
Dönem içindeki satışlar	(276,128,868)	(2,238,490,617)
Değerleme (azalışı) /artışı	(5,608,537)	3,866,584
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(614,186)	(6,015,998)
Gerçekleşmemiş kur geliri (gideri)	(4,040,492)	(8,098,333)
Özsermaye altında muhasebeleşen tutar	3,473,541	(6,657,350)
Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar	7,571,235	(33,740,413)
30 Eylül	329,123,275	333,857,086

Finansal varlıkların vade analizi:

	30 Eylül 2014						Toplam
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl 3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	15,612,562	12,120,948	6,140,940	72,940,005	106,814,455
Eurobond	-	-	-	5,629,289	-	154,207,766	159,837,055
Özel sektör bonosu	-	19,955,142	-	-	-	-	19,955,142
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli mevduat	-	22,186,490	-	-	-	-	22,186,490
Yatırım fonları	20,330,133	-	-	-	-	-	20,330,133
Toplam	20,330,133	42,141,632	15,612,562	17,750,237	6,140,940	227,147,771	329,123,275

	31 Aralık 2013						Toplam
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl 3 yıl	3 yıldan uzun	
DevlettahviliveHazinebonosu	-	-	-	-	11,791,947	73,023,069	84,815,016
Eurobond	-	-	-	-	34,239,170	135,774,183	170,013,353
ÖzelSektörBonosu	-	36,808,947	-	-	-	-	36,808,947
VarlığaDayalıMenkulKıymetler	-	-	-	5,019,829	-	-	5,019,829
VadeliMevduat	-	33,300,347	-	-	-	-	33,300,347
YatırımFonları	16,000,002	-	-	-	-	-	16,000,002
Toplam	16,000,002	70,109,294	-	5,019,829	46,031,117	208,797,252	345,957,494

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal varlıklar (devamı)

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

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

30 Eylül 2014				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	ABD Doları TL	9,616,438	2.2789	21,914,900 13,245,969
Toplam				35,160,869
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL			62,038,778
Toplam				62,038,778
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları Avro TL	60,383,889 425,547	2.2789 2.8914	137,608,844 1,230,428 93,084,356
Toplam				231,923,628
				329,123,275

31 Aralık 2013				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	ABD Doları TL	7,386,447	2.1343	15,764,894 6,301,220
Toplam				22,066,114
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL			57,828,778
Toplam				57,828,778
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları Avro TL	68,930,602 2,428,018	2.1343 2.9365	147,118,584 7,129,875 111,814,143
Toplam				266,062,602
				345,957,494

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

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(2,762,962)	(4,494,073)	288,398
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	987,897	571,606	768,450
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(19,779,661)	(23,068,499)	17,345,068
	(21,554,726)	(26,990,966)	18,401,916

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. Borçlar ve alacaklar

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	21,554,085	14,914,669
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	119,561,388	137,191,687
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	10,853,080	7,140,086
İlişkili taraflardan alacaklar	415,997	1,782,259
Diğer alacaklar	335,394	273,775
Toplam	152,719,944	161,302,476

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

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Sigortalılardan alacaklar		
0 - 3 ay arası	7,654,859	5,032,751
3- 6 ay arası	4,856,911	3,166,866
6 - 9 ay arası	3,133,304	1,987,304
9 - 12 ay arası	926,937	706,821
Toplam	16,572,011	10,893,742

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	3,305,932	2,959,727
Vadesini 3- 6 ay arası geçmiş	744,107	230,695
Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş	250,401	189,494
Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş	530,249	36,367
Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş	139,559	15,265
Toplam	4,970,248	3,431,548
Genel Toplam	21,542,259	14,325,290

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla reasürör şirketlerinden alacaklar ve rücu alacakları toplamı 11,826 TL'dir (31 Aralık 2013: 589,379 TL).

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm 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):

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımları:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
3-6 ay arası	15,691	-
6-9 ay arası	104,815	18,926
9-12 ay arası	13,617	115,611
Toplam	134,123	134,537
Diğer (vadesiz)	119,427,265	137,057,150
Toplam	119,561,388	137,191,687

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2014	2013
1 Ocak	-	570,351
Dönem içindeki girişler	-	-
Serbest bırakılan provizyon	-	-
30 Eylül	-	570,351

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

	30 Eylül 2014				31 Aralık 2013			
	Alacaklar		Borçlar		Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar								
Sabancı Holding	-	-	24	-	-	7,629	-	-
Aviva Europe SE	405,845	-	27,692	-	241,117	-	26,328	-
Diğer	-	-	82,203	-	-	-	50,256	-
Toplam	405,845	-	109,919	-	241,117	-	84,213	-

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

	30 Eylül 2014				31 Aralık 2013			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)
Alınan garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	166,360	-	5,277,085	5,443,445	140,864	58,730	4,906,135	5,105,729
İpotek senetleri	-	-	316,200	316,200	-	-	241,200	241,200
Diğer garanti ve kefaletler	249,268	7,989	156,800	414,057	229,844	8,113	151,800	389,757
Toplam	415,628	7,989	5,750,085	6,173,702	370,708	66,843	5,299,135	5,736,686

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

Aktif	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar						
ABD Doları	1,024,130	2.2789	2,333,890	9,006,088	2.1343	19,221,694
Avro	2,081	2.8914	6,017	3,074	2.9365	9,026
GBP	897	3.6933	3,313	1,677	3.5114	5,888
Toplam			2,343,220			19,236,608

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	70,000,327	2.2789	159,523,746	76,317,048	2.1343	162,883,477
Avro	425,547	2.8914	1,230,428	2,428,019	2.9365	7,129,877
Toplam			160,754,174			170,013,354

Esas faaliyetlerden alacaklar	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	31,209,949	2.2789	71,124,353	32,845,312	2.1343	70,101,750
Avro	2,400	2.8914	6,938	51	2.9365	149
Toplam			71,131,291			70,101,899

İlişkili taraflardan alacaklar	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
Avro	-	2.8914	-	360	2.9365	1,057
GBP	109,887	3.6933	405,845	68,667	3.5114	241,117
Toplam			405,845			242,174

Diğer cari varlıklar	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	622	2.2789	1,417	-	2.1343	-
Avro	220	2.8914	636	-	2.9365	-
GBP	2,423	3.6933	8,949	-	3.5114	-
Toplam			11,002			-

Diğer alacaklar	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
		Kur	TL Tutarı		Kur	TL Tutarı
ABD Doları	200	2.2789	456	200	2.1343	427
Avro	1,000	2.8914	2,891	1,000	2.9365	2,937
Toplam			3,347			3,364

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

Pasif	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013			
	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı		
Esas faaliyetlerden borçlar						
ABD Doları	237,558	2.2789	541,372	57,875	2.1343	123,523
Avro	893	2.8914	2,581	161	2.9365	474
Toplam			543,953			123,997
İlişkili taraflara borçlar						
ABD Doları	518	2.2789	1,180	200,166	2.1343	427,214
Avro	708	2.8914	2,047	-	2.9365	-
GBP	7,943	3.6933	29,336	8,020	3.5114	28,162
Toplam			32,563			455,376
Diğer borçlar						
ABD Doları	277,747	2.2789	632,959	247,096	2.1343	527,377
Avro	29,777	2.8914	86,096	74,028	2.9365	217,384
GBP	182	3.6933	670	6,528	3.5114	22,923
Toplam			719,725			767,684
Muallak hasar ve tazminat karşılığı						
ABD Doları- (efektif satış kuru)	645,523	2.2864	1,475,924	1,197,941	2.1413	2,565,151
ABD Doları	289,622	2.2789	660,020	286,584	2.1343	611,656
Avro- (efektif satış kuru)	47,216	2.9009	136,969	125,151	2.9462	368,720
Toplam			2,272,913			3,545,527
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları						
ABD Doları	30,280	2.2789	69,005	13,277	2.1343	28,337
GBP	-	3.6933	-	63,055	3.5114	221,411
Toplam			69,005			249,748
Hayat matematik karşılığı						
ABD Doları- (efektif satış kuru)	2,141,087	2.2864	4,895,382	2,735,768	2.1413	5,858,101
ABD Doları	88,840,614	2.2789	202,458,875	95,668,567	2.1343	204,185,424
Avro - (efektif satış kuru)	332,356	2.9009	964,133	401,852	2.9462	1,183,938
Avro	34,755	2.8914	100,490	99,439	2.9365	292,003
Toplam			208,418,880			211,519,466

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

13. Türev finansal araçlar

Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur). Şirket'in dönem içerisinde gerçekleşmiş kısa vadeli swap ve forward sözleşmeleri olup, bu işlemlerin piyasa değerlemesinden kaynaklı toplam gelirleri türev ürünlerden elde edilen gelirler hesabında 124,358 TL olarak muhasebeleştirilmiştir.(1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).

14. Nakit ve nakit benzerleri

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihlerinde sona eren yıllara ait nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Kasa	532	401
Banka mevduatları	247,572,230	226,279,431
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(23,141)	-
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	141,617,085	88,257,388
Toplam	389,166,706	314,537,220

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	2,343,220	19,236,608
- vadesiz mevduatlar	47,242	153,505
- vadeli mevduatlar	2,240,269	19,030,814
- kredi kartı tahsilatları	55,578	52,143
- kasa	131	146
TL nakit ve nakit benzerleri	386,823,486	295,300,612
- vadesiz mevduatlar	5,493,899	3,623,989
- vadeli mevduatlar	239,790,820	203,471,123
- verilen çekler ve ödeme emirleri	(23,141)	-
- kredi kartı tahsilatları	141,561,507	88,205,245
- kasa	401	255
Toplam	389,166,706	314,537,220

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
	Yıllık faiz oranı (%)	Yıllık faiz oranı (%)
ABD Doları	1.42	1.81
TL	9.66	9.12

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 1 Ekim 2014 ve 29 Aralık 2014 tarihleri arasında ve yabancı para mevduatın vadeleri ise 8 Ekim 2014 ve 22 Aralık 2014 tarihleri arasında değişmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 2 Ocak 2014 ve 25 Nisan 2014 tarihleri arasında ve yabancı para mevduatın vadeleri ise 2 Ocak 2014 ve 6 Ocak 2014 tarihleri arasında değişmektedir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

14. Nakit ve nakit benzerleri (devamı)

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2014				31 Aralık 2013			
	Yabancı para		TL karşılığı		Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	983,048	18,228	2,240,269	41,539	8,916,654	66,673	19,030,814	142,300
Avro	-	848	-	2,453	-	1,825	-	5,359
GBP	-	880	-	3,250	-	1,665	-	5,846
Toplam			2,240,269	47,242			19,030,814	153,505

15. Sermaye

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

Şirket, 28 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2013 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 30,744,794 TL net kârdan, 484,878 TL geçmiş yıl zararının düşülmesinden sonra bakiye kârdan 1,512,996 TL Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, ortaklara hisseleri mukabilinde beher hisse başına 0.0073 TL olmak üzere toplam 26,118,812 TL I. ve II. Kar Payı ödenmesine, 2,432,986 TL Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına ve 195,122 TL'nin Olağanüstü Yedekler Hesabına aktarılmasına, dağıtılacak kar payınının 31 Mart 2014 tarihinden itibaren ortaklara dağıtılmasına oybirliği ile karar vermiştir. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla tüzel kişi statüsündeki ortaklara temettü ödemesi tamamlanmıştır.

15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

Kar yedekleri:

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri 12,786,759 TL (31 Aralık 2013: 3,545,456 TL) yasal yedeklerden, 11,494 TL (31 Aralık 2013: 5,306,815 TL) statü yedeklerinden, 5,651,268 TL (31 Aralık 2013: 5,456,146 TL) olağanüstü yedeklerden ve (3,134,440) TL (31 Aralık 2013: (5,913,273) TL) ise finansal varlıkların değerlemesinden oluşmaktadır. 31 Aralık 2013 tarihli finansal tablolarda statü yedekleri hesabında bulunan 5,295,321 TL 30 Eylül 2014 tarihli finansal tablolarda yasal yedekler hesabında gösterilmiştir.

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

Sermaye yedekleri:

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla Şirket'in sermaye yedeklerinde görünen 66,865,115 TL'nin 66,540,803 TL'si Aviva Emeklilik'in birleşme öncesi nominal sermayesi olan 82,320,000 TL ile Ak Emeklilik'in sermaye artırım tutarı olan 15,779,197 TL arasındaki farktan; 324,236 TL'si iştirakler enflasyon düzeltmelerinden ve 76 TL'si ise iştirakin bedelsiz hisse artırımından oluşmaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15. Sermaye (devamı)

15.2 Sermaye ve kar yedekleri: (devamı)

Finansal varlıkların değerlemesi:

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

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2014	2013
1 Ocak	(5,913,273)	1,912,678
Makul değer artışı/(azalışı), net	2,778,833	(5,894,092)
30 Eylül	(3,134,440)	(3,981,414)

15.3 Sermaye hareketleri

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihlerinde sona eren yıllar itibarıyla sermaye artışı bulunmamaktadır. Şirket'in ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 1 Kuruş olan 3,577,919,700 adet hissedenden oluşmaktadır.

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

16. Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

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

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları

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

Branşı	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat (**)	380,944,607	345,208,502	371,811,069	386,456,814	389,836,181	408,537,089
Hayat Dışı	4,450,168	4,498,762	4,498,762	3,189,964	4,224,290	4,224,290
Toplam	385,394,775	349,707,264	376,309,831	389,646,778	394,060,471	412,761,379

(*) 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla tesis edilmesi gereken tutarlar.

(**) Şirket hayat branşındaki mevcut blokaajını 15 Ekim 2014 tarihinde 9,000,000 TL, 24 Ekim 2014 tarihinde de 150,000 TL mevduatını bloke ederek 380,961,069 TL ye yükseltmiştir.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Menkul değerler cüzdanı (nominal değerler)		
Türk lirası	217,413,043	236,903,908
Yabancı para	132,294,221	157,156,563
Toplam	349,707,264	394,060,471

Yukarıda belirtilen aktif değerler, Hazine Müsteşarlığı lehine bloke edilmiştir.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

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

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Dönem başı	1,824,248	350,404,798	1,612,962	381,222,270
Giriş	870,406	39,115,706	947,287	109,360,192
Çıkış	751,088	51,389,347	743,434	80,654,141
Değişim(*)	-	2,694,530	-	(51,572,903)
Dönem sonu	1,943,566	340,825,687	1,816,815	358,355,418

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

- (1) Matematik karşılıklar her ürün için kendi teknik esaslarına göre hesaplanmıştır.
- (2) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- a) Dönem başında aktif olup, dönem içerisinde iptal olan poliçelere ait matematik karşılıklar çıkışlar içerisinde gösterilmekle beraber, dönem içinde akdedilip, dönem içinde iptal olan birim esaslı poliçelere ait adet ve matematik karşılıklar, giriş ve çıkış rakamlarına dahil edilmemiştir.
- b) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 119,427,265 TL (30 Eylül 2013: 137,193,690 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (13,661,824) TL (30 Eylül 2013: (14,412,879) TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.

17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 65,452,211,848 TL (31 Aralık 2013: 57,977,591,255 TL).

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

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Şirket'çe kurulan 24 adet (31 Aralık 2013: 24 Adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

Emeklilik Yatırım Fonu	Birim fiyatı	Birim fiyatı
	30.09.2014 (TL)	31.12.2013 (TL)
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.029818	0.027049
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu	0.036909	0.034230
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.039526	0.036832
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.026966	0.024309
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.040454	0.037740
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası İkinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.030596	0.028684
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.017823	0.016905
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.021429	0.019486
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Birinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.032535	0.030506
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.041190	0.038420
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.040084	0.037048
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.019597	0.017892
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.042297	0.038525
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu - Grup	0.032252	0.029904
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.031793	0.029859
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.033651	0.030080
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.013547	0.012499
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Performans Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0.012417	0.011011
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.010154	0.009384
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.010300	0.009492
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0.010238	0.009684

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

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

Dolaşımdaki katılımlar	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	6,381,228,214	190,275,463	4,166,571,893	112,701,603
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Dengeli Emeklilik Yatırım Fonu	2,349,352,112	86,712,237	2,576,645,315	88,198,569
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	4,260,714,703	168,409,009	4,707,359,544	173,381,467
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	3,824,552,495	103,132,883	2,693,566,546	65,477,909
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	8,186,790,950	331,188,441	8,822,267,347	332,952,370
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası İkinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	2,015,849,929	61,676,944	1,378,511,434	39,541,222
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	1,666,068,158	29,694,333	1,325,639,857	22,409,942
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	3,619,582,809	77,564,040	3,578,204,859	69,724,900
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Para Piyasası Birinci Likit Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	14,428,531,446	469,432,271	11,392,862,165	347,550,653
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	48,876,725,850	2,013,232,338	44,453,493,463	1,707,903,219
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	31,090,456,192	1,246,229,846	27,342,332,449	1,012,978,733
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	3,164,313,212	62,011,046	1,996,844,859	35,727,548
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	9,292,416,302	393,041,332	7,655,532,979	294,929,408
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu - Grup	10,540,242,150	339,943,890	10,518,768,569	314,553,255
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	4,000,664,420	127,193,124	3,661,364,818	109,324,692
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1,647,461,394	55,438,723	1,615,560,816	48,596,070
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1,843,002,021	24,967,149	2,097,318,545	26,214,384
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Performans Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	136,092,989	1,689,867	124,032,871	1,365,726
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2,570,158,112	26,097,385	677,211,876	6,354,956
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	41,723,339,152	429,750,393	21,034,337,322	199,657,930
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	5,496,175,863	56,269,848	999,059,073	9,674,888
	207,113,718,473	6,293,950,562	162,817,486,600	5,019,219,444

Kurucudaki katılım belgeleri	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Gelir Amaçlı Alternatif Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	10,000,000	114,663	10,000,000	109,670
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları EYF	10,000,000	106,970	10,000,000	101,026
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. BRIC Ülkeleri Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	100,000,000	1,175,889	100,000,000	1,116,130
	120,000,000	1,397,522	120,000,000	1,326,826

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

	30 Eylül 2014		30 Eylül 2013	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
Bireysel				
Giriş	161,739	235,325,651	145,084	170,120,621
Çıkış	50,929	486,240,451	42,478	324,982,893
Mevcut	754,351	5,146,617,279	599,844	3,853,208,534
Grup				
Giriş	12,113	16,599,570	15,184	17,267,330
Çıkış	8,669	102,716,118	5,517	61,886,081
Mevcut	89,918	1,147,333,283	84,268	949,521,669
Toplam portföy tutarı	844,269	6,293,950,562	684,112	4,802,730,203

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

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

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

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

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

		1 Ocak–30 Eylül 2014		1 Temmuz–30 Eylül 2014		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	161,739	240,649,223	239,704,281	48,053	99,636,850	99,310,582
Kurumsal	12,113	17,944,632	17,944,004	3,684	4,256,675	4,256,522
Toplam	173,852	258,593,855	257,648,285	51,737	103,893,525	103,567,104

		1 Ocak–30 Eylül 2013		1 Temmuz –30 Eylül 2013		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	145,084	186,198,309	185,480,990	49,981	59,136,367	58,898,475
Kurumsal	15,184	16,800,216	16,799,332	4,639	3,941,103	3,940,890
Toplam	160,268	202,998,525	202,280,322	54,620	63,077,470	62,839,365

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

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

		1 Ocak–30 Eylül 2014		1 Temmuz–30 Eylül 2014		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	3,578	78,645,906	78,636,280	1,115	24,813,882	24,811,311
Kurumsal	662	12,972,947	12,972,945	213	2,014,776	2,014,774
Toplam	4,240	91,618,853	91,609,225	1,328	26,828,658	26,826,085

		1 Ocak–30 Eylül 2013		1 Temmuz –30 Eylül 2013		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	3,609	63,492,957	63,480,785	1,139	19,990,483	19,985,540
Kurumsal	1,120	9,786,401	9,786,389	180	2,157,481	2,157,471
Toplam	4,569	76,169,954	76,123,846	1,301	22,147,964	22,143,011

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

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

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

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

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

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

Ayrılan	1 Ocak–30 Eylül 2014			1 Temmuz–30 Eylül 2014		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	50,929	422,417,010	412,070,391	17,918	140,906,848	137,588,178
Kurumsal	8,669	83,192,099	83,095,107	2,427	18,560,330	18,527,251
Toplam	59,598	505,609,109	495,165,498	20,345	159,467,178	156,115,429

Ayrılan	1 Ocak–30 Eylül 2013			1 Temmuz–30 Eylül 2013		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	42,478	274,124,890	265,014,692	13,399	89,777,513	86,965,400
Kurumsal	5,517	49,628,544	49,514,523	2,015	16,132,958	16,111,015
Toplam	47,995	323,753,434	314,529,215	15,414	105,910,471	103,076,415

Adet: Şirket'ten 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 Eylül 2014		1 Temmuz–30 Eylül 2014		1 Ocak–30 Eylül 2013		1 Temmuz–30 Eylül 2013	
	Adet (*)	Net prim tutarı TL (**)	Adet (*)	Net prim tutarı TL (**)	Adet (*)	Net prim tutarı TL (**)	Adet (*)	Net prim tutarı TL (**)
Ferdi	624,945	86,553,220	209,485	29,011,386	687,480	99,771,960	213,224	28,731,932
Grup	245,460	31,265,445	67,171	8,669,544	259,806	15,536,700	69,647	1,570,127
Toplam	870,405	117,818,665	276,656	37,680,930	947,286	115,308,660	282,871	30,302,059

(*) İptalden yeniden yürürlüğü konulan 1 adet poliçe 2014 yılı için, 1 adet poliçe 2013 yılı için girişlere dahil edilmemiştir.

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

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

	1 Ocak-30 Eylül 2014		1 Temmuz-30 Eylül 2014		1 Ocak-30 Eylül 2013		1 Temmuz-30 Eylül 2013	
	Adet	Matematik karşılıklar TL	Adet	Matematik karşılıklar TL	Adet	Matematik karşılıklar TL	Adet	Matematik karşılıklar TL
Ferdi	478,489	51,208,106	149,577	14,674,544	481,368	80,083,459	169,344	25,654,439
Grup	272,599	181,241	70,417	74,007	262,066	570,682	76,709	82,327
Toplam	751,088	51,389,347	219,994	14,748,551	743,434	80,654,141	246,053	25,736,766

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	Kar payı
	Dağıtım Oranı (%)	Dağıtım Oranı (%)
	Eylül 2014	Eylül 2013
TL (birim esaslı)	%5.67	%4.85
ABD Doları (birim esaslı)	%3.07	%3.10
TL (diğer)	%6.68	%6.09
ABD Doları (diğer)	%3.73	%4.38
Avro (diğer)	%3.49	%3.17

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	54,581,040	44,231,754
Muallak hasar karşılığı	43,076,714	36,562,387
Dengeleme karşılığı	9,613,444	9,321,483
Matematik karşılıklar (*)	446,591,131	466,658,294
Toplam	553,862,329	556,773,918
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	3,041,780	2,620,344
Muallak hasar karşılığı	3,190,601	3,452,585
Dengeleme karşılığı	507,686	499,360
Toplam	6,740,067	6,572,289
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	51,539,260	41,611,410
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	39,886,113	33,109,802
Dengeleme karşılığı	9,105,758	8,822,123
Matematik karşılıklar	446,591,131	466,658,294
Toplam	547,122,262	550,201,629

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Muallak hasar karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Hayat	30 Eylül 2014			30 Eylül 2013		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	30,264,941	(3,267,287)	26,997,654	23,415,323	(2,426,469)	20,988,854
Ödenen hasar	(4,457,834)	474,294	(3,983,540)	(3,807,902)	736,434	(3,071,468)
Artış/(Azalış)						
- Cari dönem muallakları	9,605,727	(1,022,637)	8,583,090	7,614,990	(1,353,556)	6,261,434
- Geçmiş yıllar muallakları	(92,643)	633,228	540,585	4,139,180	106,015	4,245,195
30 Eylül	35,320,191	(3,182,402)	32,137,789	31,361,591	(2,937,576)	28,424,015
Rapor edilen hasarlar	27,852,353	(1,943,543)	25,908,810	24,210,985	(2,186,327)	22,024,658
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	7,467,838	(1,238,859)	6,228,979	7,150,606	(751,249)	6,399,357
Toplam	35,320,191	(3,182,402)	32,137,789	31,361,591	(2,937,576)	28,424,015

Ferdî kaza	30 Eylül 2014			30 Eylül 2013		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	6,297,445	(185,298)	6,112,147	5,998,737	(20,365)	5,978,372
Ödenen hasar	(823,032)	2,700	(820,332)	(856,855)	-	(856,855)
Artış/(Azalış)						
- Cari dönem muallakları	1,646,061	(3,900)	1,642,161	1,387,861	-	1,387,861
- Geçmiş yıllar muallakları	636,049	178,299	814,348	(319,631)	20,365	(299,266)
30 Eylül	7,756,523	(8,199)	7,748,324	6,210,112	-	6,210,112
Rapor edilen hasarlar	4,336,133	(5,700)	4,330,433	3,607,918	-	3,607,918
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	3,420,390	(2,499)	3,417,891	2,602,194	-	2,602,194
Toplam	7,756,523	(8,199)	7,748,324	6,210,112	-	6,210,112
Genel toplam	43,076,714	(3,190,601)	39,886,113	37,571,703	(2,937,576)	34,634,127

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Dengeleme karşılığı	30 Eylül 2014			30 Eylül 2013		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	9,321,483	(499,360)	8,822,123	6,522,503	(378,014)	6,144,489
Net değişim	291,961	(8,326)	283,635	2,133,947	(99,993)	2,033,954
30 Eylül	9,613,444	(507,686)	9,105,758	8,656,450	(478,007)	8,178,443

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2014			30 Eylül 2013		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	44,231,754	(2,620,344)	41,611,410	42,506,691	(2,665,378)	39,841,313
Artış (azalış)						
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	51,007,401	(2,711,236)	48,296,165	42,378,901	(2,769,277)	39,609,624
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(40,658,114)	2,289,799	(38,368,315)	(38,577,357)	2,363,567	(36,213,790)
Net değişim	10,349,287	(421,437)	9,927,850	3,801,544	(405,710)	3,395,834
30 Eylül	54,581,041	(3,041,781)	51,539,260	46,308,235	(3,071,088)	43,237,147

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen net teknik karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014			31 Aralık 2013		
	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı
Matematik karşılıklar						
TL	-	-	238,172,252	-	-	255,138,829
ABD Doları	2,141,087	2.2864	4,895,382	2,735,768	2.1413	5,858,101
ABD Doları	88,840,614	2.2789	202,458,875	95,668,567	2.1343	204,185,424
Avro	332,356	2.9009	964,133	401,852	2.9462	1,183,938
Avro	34,755	2.8914	100,489	99,439	2.9365	292,002
			446,591,131			466,658,294
Kazanılmamış primler karşılığı						
TL			51,539,260			41,611,410
			51,539,260			41,611,410
Muallak tazminat karşılıkları						
TL	-	-	37,613,200	-	-	29,564,274
ABD Doları	645,523	2.2864	1,475,924	1,197,941	2.1413	2,565,151
ABD Doları	289,622	2.2789	660,020	286,584	2.1343	611,657
Avro	47,216	2.9009	136,969	125,151	2.9462	368,720
			39,886,113			33,109,802
Dengeleme karşılığı						
TL			9,105,758			8,822,123
			9,105,758			8,822,123

Şirket'in 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Hasar yılı	2007 ve öncesi	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	934,522	838,428	1,226,267	1,573,365	2,002,008	3,356,896	6,667,707	11,153,552	27,752,745
1 yıl sonra	168,974	239,311	215,420	369,477	287,222	531,088	1,633,365	-	3,444,857
2 yıl sonra	-	-	137,787	96,717	201,802	221,001	-	-	657,307
3 yıl sonra	-	65,968	9,484	83,700	25,075	-	-	-	184,227
4 yıl sonra	-	6,110	47,250	68,595	-	-	-	-	121,955
5 yıl sonra	-	3,100	23,100	-	-	-	-	-	26,200
6 yıl sonra	-	1,195	-	-	-	-	-	-	1,195
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	1,103,496	1,154,112	1,659,308	2,191,854	2,516,107	4,108,985	8,301,072	11,153,552	32,188,486
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									10,888,228
30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									43,076,714

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta borçları ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (devamı):

Şirket'in 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Hasar yılı	2006 ve öncesi	2007	2,008	2009	2010	2011	2012	2013	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	329,438	846,145	1,597,244	1,221,544	1,525,863	1,851,084	3,616,998	13,768,123	24,756,439
1 yıl sonra	87,644	103,489	227,947	232,100	432,994	286,968	525,525	-	1,896,667
2 yıl sonra	1,663	-	-	131,895	93,555	190,815	-	-	417,928
3 yıl sonra	344	-	66,650	9,484	85,665	-	-	-	162,143
4 yıl sonra	-	-	6,110	50,050	-	-	-	-	56,160
5 yıl sonra	-	-	3,100	-	-	-	-	-	3,100
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	419,089	949,634	1,901,051	1,645,073	2,138,077	2,328,867	4,142,523	13,768,123	27,292,437
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									9,269,950
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									36,562,387

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur.

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Esas faaliyetlerden borçlar	160,467,949	109,639,447
Katılımcılar geçiş hesabı (emeklilik faaliyetlerinden borçlar)	144,179,305	92,166,667
Sigortacılık faaliyetlerden borçlar	7,342,656	5,918,543
Diğer (emeklilik faaliyetlerinden borçlar)	8,847,795	11,465,014
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	98,193	89,223
İlişkili taraflara borçlar	2,341,640	4,435,880
Ortaklara borçlar	109,919	84,213
Personele borçlar	362,454	485,021
Diğer ilişkili taraflara borçlar	1,869,267	3,866,646
Diğer borçlar (Not 47.1)	5,587,521	10,473,673
Toplam	168,397,110	124,549,000

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 12.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

20. Borçlar

Şirket'in kullandığı krediler ve diğer finansal borçlar 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla 2.17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

21. Ertelenmiş gelir vergisi

Şirket ertelenen gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, ilişikteki finansal tabloları ile Vergi Usul Kanunu'na göre hazırlanan finansal tabloları arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

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

30 Eylül 2014 ve 30 Eylül 2013 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	Ertelenen vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	Ertelenmiş vergi (gideri) geliri	Ertelenmiş vergi (gideri) geliri
	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
Ertelenen vergi varlıkları				
Kıdem tazminatı karşılığı	550,923	514,226	36,697	52,922
Personel izin karşılığı	690,981	543,258	147,723	(13,101)
Dava karşılığı	1,503,025	1,293,251	209,774	113,452
İkraz BSMV karşılığı	40	82	(42)	(60)
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	2,936	23,700	(20,764)	20,297
Gider tahakkukları	4,440,409	3,650,474	789,935	308,221
Dengeleme Karşılığı	1,821,152	1,764,425	56,728	1,635,689
Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı	18,096	12,842	5,254	16,174
Teşvik Komisyonu	42,250	-	42,250	-
	9,069,812	7,802,258	1,267,555	2,133,594
Ertelenen vergi yükümlülükleri				
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(430,119)	(444,690)	14,571	(17,740)
Diğer gelir karşılıkları	-	-	-	(276,737)
Kar Komisyonu	(77,591)	-	(77,591)	(104,808)
Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı	(190,723)	(115,164)	(75,559)	6,586
	(698,433)	(559,854)	(138,579)	(392,699)
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	328,289	940,245	-	-
Ertelenmiş vergi, net	8,699,668	8,182,649	1,128,976	1,740,895

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

21. Ertelenmiş gelir vergisi (devamı)

Ertelenen vergi varlığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
1 Ocak	8,182,649	4,104,724
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali	(940,245)	234,326
Ertelenen vergi geliri/(gideri)	1,128,976	1,740,895
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü)	328,289	528,933
Toplam	8,699,668	6,608,878

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla ileriki yıllarda kullanılabilir devreden mali zararı bulunmamaktadır.

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Şirket, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü hal dışındaki nedenlerle işine son verilen personele kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 3,438 TL (31 Aralık 2013: 3,254 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19'a göre, Şirket'in yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüer hesaplama gerekmektedir, Şirket, kıdem tazminatı karşılığını, "Projeksiyon Metodu" kullanarak, Şirket'in geçmiş yıllardaki personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularındaki deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüer varsayımları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
İskonto oranı (%)	8%	8%
Tahmin edilen maaş artış oranı (%)	4.5%	4.5%

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	30 Eylül 2013
1 Ocak	2,571,128	1,810,014
Dönem içinde ödenen	(1,189,601)	(1,826,275)
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	1,373,088	2,090,884
Toplam	2,754,615	2,074,623

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri: Yoktur.

23.2 Diğer risklere ilişkin karşılıklar:

Şirket'in maliyet gider karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Personel ikramiye karşılığı	9,547,465	10,456,135
Komisyon karşılığı	1,525,000	2,493,967
Satış ekibi masraf karşılığı	4,862,952	5,065,739
Toplam	15,935,417	18,015,841

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 3,454,905 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2013: 2,716,292 TL).

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

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2014				31 Aralık 2013			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam	ABD Doları	Avro	TL	Toplam
Verilen garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	18,459	-	2,317,141	2,335,600	17,288	-	2,801,859	2,819,147
Toplam	18,459	-	2,317,141	2,335,600	17,288	-	2,801,859	2,819,147
Sigorta teminatları								
Hayat	1,639,583,705	17,764,013	33,390,995,670	35,048,343,388	1,137,595,411	21,307,435	30,008,877,786	31,167,780,632
Ferdi kaza	-	-	30,403,868,460	30,403,868,460	-	-	26,809,810,623	26,809,810,623
	1,639,583,705	17,764,013	63,794,864,130	65,452,211,848	1,137,595,411	21,307,435	56,818,688,409	57,977,591,255

24. Net sigorta prim geliri

Şirket'in 1 Ocak – 30 Eylül 2014 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2013 hesap dönemlerine ait yazılan net primlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2014			1 Temmuz – 30 Eylül 2014		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	32,978,239	(85,132)	32,893,107	12,074,519	(15,170)	12,059,349
Hayat	162,058,157	(6,824,168)	155,233,989	50,831,838	(1,514,220)	49,317,618
Toplam prim geliri	195,036,396	(6,909,300)	188,127,096	62,906,357	(1,529,390)	61,376,967
	1 Ocak – 30 Eylül 2013			1 Temmuz – 30 Eylül 2013		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	24,187,431	(47,075)	24,140,356	6,915,794	(4,826)	6,910,968
Hayat	153,924,650	(7,405,121)	146,519,529	43,695,425	(1,553,779)	42,141,646
Toplam prim geliri	178,112,081	(7,452,196)	170,659,885	50,611,219	(1,558,605)	49,052,614

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

25. Aidat (ücret) gelirleri

Şirket'in 1 Ocak – 30 Eylül 2014 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2013 hesap dönemlerine ait bireysel emeklilik alanındaki hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir tutarları aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2014	1 Temmuz – 30 Eylül 2014	1 Ocak – 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Fon işletim gelirleri	73,095,928	26,598,229	59,462,377	20,583,819
Yönetim gideri kesintisi	16,679,361	5,997,071	12,231,326	4,468,813
Giriş aidatı gelirleri	25,578,302	8,399,208	22,032,289	7,711,416
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	6,109,071	2,255,309	-	-
Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	184,769	70,208	152,034	149,296
Diğer teknik gelirler	134,023	44,024	122,396	53,371
Toplam	121,781,454	43,364,049	94,000,422	32,966,715

26. Yatırım gelirleri

	1 Ocak– 30 Eylül 2014	1 Temmuz– 30 Eylül 2014	1 Ocak– 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Temettü geliri	-	-	6,251	-
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	20,042,553	6,197,808	14,699,056	5,658,417
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	2,707,890	651,469	872,625	461,888
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	2,256,089	1,379,301	474,571	270,570
Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri	15,078,574	4,167,038	13,351,860	4,925,959
Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	5,639,377	1,026,031	1,705,307	75,076
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,620,872	1,026,031	929,608	75,076
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,018,505	-	775,699	-
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	690,563	18,596	1,196,582	517,999
Satılmaya hazır finansal varlıklar	690,563	18,596	1,196,582	517,999
Toplam	26,372,493	7,242,435	17,607,196	6,251,492

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

	1 Ocak – 30 Eylül 2014	1 Temmuz – 30 Eylül 2014	1 Ocak – 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,639,848	179,240	(413,977)	(313,500)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	84,914	126,908	11,131,642	(138,097)
Toplam	1,724,762	306,148	10,717,665	(451,597)

28. Rayiç değer farkı gelir tablosuna yansıtılan aktifler

26 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

29. Sigorta hak ve talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım anlaşması hakları

Yoktur.

31. Zaruri diğer giderler

	1 Ocak– 30 Eylül 2014	1 Temmuz– 30 Eylül 2014	1 Ocak– 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
Hayat dışı	23,199,947	8,332,345	16,919,641	5,473,883
Hayat	67,265,315	23,709,459	61,528,902	21,149,965
Emeklilik	115,681,243	37,924,989	98,592,580	34,670,843
Toplam	206,146,505	69,966,793	177,041,123	61,294,691

Faaliyet giderlerinin detayına 32 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

32. Gider çeşitleri

	1 Ocak– 30 Eylül 2014	1 Temmuz– 30 Eylül 2014	1 Ocak– 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Üretim komisyonları	81,448,224	26,613,781	72,096,501	25,301,951
Personel giderleri	75,348,027	26,765,667	66,186,454	21,110,295
Yönetim giderleri	26,085,559	8,731,531	22,236,136	8,416,076
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	19,106,329	6,829,347	14,915,269	5,700,150
Pazarlama ve satış giderleri	5,494,971	1,453,842	3,090,608	1,004,450
Reasürans komisyonları	(1,936,151)	(544,965)	(2,121,144)	(459,918)
Diğer faaliyet giderleri	599,546	117,590	637,299	221,687
Toplam	206,146,505	69,966,793	177,041,123	61,294,691

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak– 30 Eylül 2014	1 Temmuz– 30 Eylül 2014	1 Ocak– 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Maaşlar	41,991,649	14,222,793	36,512,189	12,519,684
Komisyon ve promosyon giderleri	11,653,931	5,186,793	8,495,672	2,782,783
Diğer ücret giderleri	8,580,714	2,596,411	8,215,360	1,353,557
Sosyal güvenlik giderleri	7,046,429	2,454,923	5,738,640	1,849,305
Diğer personel giderleri	4,461,373	1,613,430	4,666,056	1,553,278
Kıdem tazminatı giderleri	1,189,601	524,422	1,826,275	828,066
İhbar tazminatı giderleri	87,759	59,118	156,479	19,161
İzin tazminatı giderleri	336,571	107,777	575,783	204,461
Toplam	75,348,027	26,765,667	66,186,454	21,110,295

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

34. Finansal maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri:

	1 Ocak – 30 Eylül 2014	1 Temmuz – 30 Eylül 2014	1 Ocak – 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Finansman giderleri (direk giderlerde yer almaktadır)	441,219	56,022	-	-
Toplam	441,219	56,022	-	-

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

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2014	1 Temmuz– 30 Eylül 2014	1 Ocak– 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Satın alınan hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	28,024	(511)	176,095	10,330
	28,024	(511)	176,095	10,330
Verilen hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	398,311	(18,938)	372,403	(1,361)
Aviva Europe SE	144,130	-	27,879	27,879
	542,441	(18,938)	400,282	26,518

34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): 30 Eylül 2014 – Yoktur. (30 Eylül 2013: 31,085 TL'dir).

35. Gelir vergileri

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

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

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. Gelir vergileri (devamı)

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

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

30 Eylül 2014 ve 30 Eylül 2013 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak– 30 Eylül 2014	1 Temmuz– 30 Eylül 2014	1 Ocak– 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Cari dönem kurumlar vergisi	(13,069,631)	(4,515,023)	(5,851,812)	(2,429,736)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	1,128,976	1,140,068	1,740,895	851,031
Toplam vergi gideri	(11,940,655)	(3,374,955)	(4,110,917)	(1,578,705)

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihlerinde sona eren dönemlere ait bilançolarında yer alan ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Ertelenen vergi varlığı	9,398,101	8,742,503
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(698,433)	(559,854)
Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü), net	8,699,668	8,182,649

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak– 30 Eylül 2014	1 Temmuz– 30 Eylül 2014	1 Ocak– 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Vergi öncesi kar/zarar	51,797,728	16,681,829	34,139,970	10,470,937
Vergi oranı	20%	20%	20%	20%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(10,359,546)	(3,336,366)	(6,827,994)	(2,094,187)
Vergiye konu olmayan gelirler	2,687,546	86,048	5,035,018	140,372
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer giderler, net	(5,397,631)	(1,264,705)	(4,058,836)	(475,921)
Vergi karşılığı giderleri (-)	(13,069,631)	(4,515,023)	(5,851,812)	(2,429,736)
Ertelenmiş vergi geliri (Not 21)	1,128,976	1,140,068	1,740,895	851,031
(11,940,655)	(3,374,955)	(4,110,917)	(1,578,705)	

Şirket'in 10,235,251 TL (31 Aralık 2013: 6,788,702 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Vergi karşılığı	13,581,811	6,762,489
Peşin ödenen vergiler	(9,573,640)	(5,810,263)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(661,611)	(968,439)
Toplam vergi yükümlülüğü/(varlığı)	3,346,560	(16,213)

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

36. Net kur değişim gelirleri

	1 Ocak– 30 Eylül 2014	1 Temmuz– 30 Eylül 2014	1 Ocak– 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı	32,024,990	12,063,898	53,858,581	9,178,301
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı	(22,900,682)	(2,272,354)	(33,791,637)	(907,698)
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı	10,709,881	2,113,593	3,911,478	1,508,114
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı	(9,430,077)	(320,282)	(334,150)	(3,894)
Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)	7,430,854	1,380,452	8,450,044	4,306,352
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(5,357,813)	(541,560)	(5,853,782)	(2,818,465)
Türev ürünler kambiyo karları	365	-	-	-
Toplam	12,477,518	12,423,747	26,240,534	11,262,710

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

37. Hisse başına kazanç

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2014	1 Ocak- 30 Eylül 2013
Net cari dönem karı	39,857,073	30,029,053
Beheri 0.01 TL nominal değerli hisse adedi	3,577,919,700	3,577,919,700
Hisse başına kar (TL)	0.0111	0.0084

38. Hisse başı kar payı: Şirket'in 2013 yılı karına ilişkin olarak 2014 yılında ortaklara hisseleri mukabilinde beher hisse başına düşen kar 0.0086 TL olup, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla dağıtılan toplam kar payı tutarı 26,118,812 TL dir. (2013 yılında dağıtılan: 33,632,445 TL)

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit: Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil: Yoktur.

41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri: Yoktur.

42. Riskler

Şirket aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarlarını, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli diğer borç ve gider karşılıkları hesabında ve muallak tazminat karşılığı hesabında dikkate almaktadır. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 17,950,516 TL' dir. (31 Aralık 2013; 15,297,413 TL)

43. Taahhütler

Şirket'in tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 2,335,600 TL (31 Aralık 2013: 2,819,147 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

44. İşletme birleşmeleri

Yoktur.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İlişkili taraflarla işlemler

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar

30 Eylül 2014 ve 2013 tarihlerinde sona eren dönemlere ait, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatler aşağıda gösterilmiştir.

	1 Ocak – 30 Eylül 2014	1 Temmuz – 30 Eylül 2014	1 Ocak – 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	4,183,745	1,010,151	3,547,318	920,423
Toplam kazançlar	4,183,745	1,010,151	3,547,318	920,423
SSK işveren payı	131,917	45,664	115,316	39,939

30 Eylül 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları	140,889,805	87,747,296
Diğer nakit ve nakit benzeri	140,889,805	87,747,296
Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı	99,482,463	97,208,869
Bankalar	99,482,463	97,208,869

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla kendi portföyünde alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanan ve Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2014			Defter değeri
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	
Özel sektör tahvilleri				
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	4,500,000	4,500,000	4,555,575	4,555,575
Diğer nakit ve nakit benzeri	4,500,000	4,500,000	4,555,575	4,555,575

	31 Aralık 2013			Defter değeri
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	
Özel sektör tahvilleri				
Akbank - T.A.Ş.	6,520,000	6,520,000	6,530,628	6,530,628
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	4,500,000	4,500,000	4,549,590	4,549,590
Diğer nakit ve nakit benzeri	11,020,000	11,020,000	11,080,218	11,080,218

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Aviva Sigorta A.Ş.	7,039	7,010
Akbank T.A.Ş.	-	1,526,946
Ak Sigorta A.Ş.	-	4,130
	7,039	1,538,086
	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar		
Kordsa Global Endüstriyel İplik ve Kord Bezi San. ve Tic. A.Ş.	15,025	(10,535)
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik San.Tic. A.Ş.	5,875	368
Temsa Global Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve İştirakleri	227,949	292
Sabancı Üniversitesi	82,699	123,515
Bimsa Uluslararası İletişim ve Bilgi Sistemleri A.Ş.	4,885	(431)
Aviva Sigorta A.Ş.	1,946	9,627
Philip Morris Sabancı Satış ve Pazarlama A.Ş.	436,617	(1,262)
Philip Morris Sabancı Sigara ve Tütün A.Ş.	379,932	22,265
Aksigorta A.Ş.	196,069	(130)
Diğer	130,135	84,059
	1,481,132	227,768
	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar		
Ak Potrföy Yönetimi A.Ş.	-	2,858,071
Ak Sigorta A.Ş.	278,666	31,066
Bimsa Uluslararası İş,Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş.	1,388,893	552,196
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş. (TeknoSA)	213	163,835
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş. (Vista)	143,040	188,845
EnerjiSA A.Ş.	57,604	42,983
Aviva Sigorta A.Ş.	851	263
	1,869,267	3,837,259
	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Esas faaliyetlerinden borçlar		
Ak Potrföy Yönetimi A.Ş.	883,056	723,250
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	42,889	29,387
Akbank T.A.Ş.	10,846,705	8,759,161
	11,772,650	9,511,798
	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Diğer ilişkili taraflara ait gider tahakkukları		
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	43,000	-
H.Ö Sabancı Vakfı	1,691,576	-
Ak Potrföy Yönetimi A.Ş.	4,497,261	-
Aviva Europe S.E.	-	221,411
	6,231,837	221,411
	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları		
Akbank T.A.Ş.	2,212,531	-
Aviva Sigorta A.Ş.	15,152	-
	2,227,683	

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

	1 Ocak– 30 Eylül 2014	1 Temmuz– 30 Eylül 2014	1 Ocak– 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Satın alınan hizmetler				
Akbank T.A.Ş.	69,401,170	21,611,059	64,013,723	20,409,978
- Ödenen yönetim giderleri	909,763	356,693	196,371	16,265
- Ödenen komisyon	68,491,407	21,254,366	63,817,352	20,393,713
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	7,307,376	2,659,008	5,944,350	2,163,058
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	2,567,926	322,327	2,467,259	521,518
Bımsa Uluslararası İletişim ve Bilgi Sistemleri A.Ş.	2,124,385	1,645,335	336,904	112,486
Aviva Sigorta A.Ş.	-	-	-	-
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	448,250	132,477	706,874	175,141
Milli Reasürans T.A.Ş.	-	-	21,906	3,006
AkSigorta A.Ş.	1,880,585	667,895	1,685,804	587,276
EnerjiSA Elektrik Enerjisi Topan Satış A.Ş.	410,342	162,774	360,582	131,629
Diğer	1,535,735	339,457	1,022,469	106,603
	85,675,769	27,540,332	76,559,871	24,210,695
Finansal gelirler				
Akbank (faiz geliri)	9,324,059	3,651,135	7,829,078	2,663,964
	9,324,059	3,651,135	7,829,078	2,663,964
Verilen Hizmetler				
Kordsa Global Endüstriyel İplik ve Kord Bezi San.Tic. A.Ş.	420,382	5,947	413,002	(3,614)
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik San. Ve Tic. A.Ş.	363,799	1,089	303,987	(129)
Temsa Global Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	272,991	377	295,359	(695)
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştiraki	199,869	2,860	183,449	11,091
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş. ve iştirakleri	295,486	536	260,185	5,875
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	209,757	1,928	172,439	6,888
Sabancı Üniversitesi	198,387	(1,277)	158,243	(2,614)
Teknosa İç ve Dış Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	161,901	1,382	147,269	9,479
Sasa Polyester Sanayi A.Ş.	102,438	(800)	103,740	(1,672)
Exsa Satış Araştırma	3,198	-	3,187	-
Bımsa Uluslararası İş, Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş.	68,872	2,044	54,225	(1,200)
Yünsa Yünlü San. Tic. A.Ş.	103,839	30	93,679	(970)
Aviva Sigorta A.Ş.	97,993	6,500	94,392	18,765
Milli Reasürans T.A.Ş.	-	-	10,846	427
Philip Morris Sabancı Satış ve Pazarlama A.Ş.	437,880	42	359,708	2,575
Philip Morris Sabancı Sigara ve Tütün A.Ş.	379,891	(197)	330,185	(862)
Aksigorta A.Ş.	196,198	(7,797)	159,949	(707)
Akbank T.A.Ş. ve iştirakleri	3,829,648	3,666,650	273,155	175,848
Diğer	849,218	253,644	461,367	65,175
	8,191,747	3,932,958	3,878,366	283,660

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

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

45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği : 30 Eylül 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla Şirket'in iştirakleri ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2014		31 Aralık 2013	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Grup dışı				
Milli Reasürans A.Ş.	0.1494	575,082	0.1494	575,082
AkçanSA Çimento San. Ve Tic. A.Ş.	0.0000	-	0.0000	-
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.2629	263,222	5.5552	263,222
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	0.0000	2	0.0000	2
Endüstri Holding A.Ş.	0.0001	626	0.0001	626
Toplam		838,932		838,932

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

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

46. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar:

Şirket, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Eylül 2014 tarih ve 1756 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir. Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 100,000,000 TL olup, her biri 1 kuruş itibarıyla 10,000,000,000 paya bölünmüştür.

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

Şirket'in sermayesinin %19,67'sini oluşturan ve Şirket pay sahiplerinden Sabancı Holding ve Aviva Europe SE'nin sahip olduğu toplam 7,037,348 TL nominal değerli sermayeyi ifade eden paylar toplam 330,755,356 TL bedel ile satılmış olup 13 Kasım 2014 tarihinde Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır.

47. Diğer

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

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. Diğer (devamı)

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

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

Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetlerden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2014	31 Aralık 2013
Gelecek aylara ait giderler		
Ertelenmiş üretim giderleri	18,982,003	15,089,269
Gelir tahakkukları	2,640,396	-
Sağlık sigorta giderleri	1,474,178	602,838
Diğer giderler	1,398,656	776,648
	24,495,233	16,468,755
Gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları		
Gelecek yıllara ait diğer giderler	2,194,676	2,618,476
	2,194,676	2,618,476
Diğer çeşitli borçlar		
Satıcılara borçlar	5,258,317	10,137,759
Diğer borçlar	329,204	335,914
	5,587,521	10,473,673
Diğer borç ve gider karşılıkları (uzun vadeli)		
Dava karşılıkları	7,515,126	6,466,255
	7,515,126	6,466,255
Diğer vergi ve benzeri yükümlülük karşılıkları		
İkraz Faiz BSMV Karşılığı	203	413
	203	413
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
Ertelenmiş komisyon gelirleri	852,024	631,937
Hasarsızlık prim iadesi	167,373	15,115
Diğer genel yönetim giderleri karşılığı	6,377,423	722,556
	7,396,820	1,369,608
Diğer sermaye yedekleri		
Diğer sermaye yedekleri	66,540,803	66,540,803
İştirakler enflasyon düzeltmesi	324,312	324,312
	66,865,115	66,865,115

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. Diğer (devamı)

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2014	1 Temmuz– 30 Eylül 2014	1 Ocak– 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Diğer teknik gelirler (Hayat)				
İkraz birim fiyat farkı	6,278,544	2,549,658	13,785,936	5,387,338
Diğer teknik gelirler	6,353	1,749	10,335	3,238
	6,284,897	2,551,407	13,796,271	5,390,576
Diğer teknik giderler (Hayat Dışı)				
Diğer giderler	35,970	8,260	90,162	86,887
	35,970	8,260	90,162	86,887
Diğer teknik giderler (Emeklilik)				
Takasbank bakım komisyonu	2,173,466	662,441	1,751,623	583,763
Emeklilik gözetim merkezi hizmet bedeli	334,024	128,233	302,090	105,799
Ortak tanıtım faaliyet gideri	-	-	322,455	-
Destek hizmet bedeli	798,702	295,236	668,079	238,490
Diğer giderler	2,143,144	526,311	1,512,321	606,148
	5,449,336	1,612,221	4,556,568	1,534,200
Diğer giderler ve zararlar				
Kambiyo zararları	5,357,813	541,560	5,853,782	2,818,465
Kanunen kabul edilmeyen giderler	309,251	126,397	219,525	100,372
Özel iletişim vergisi gideri	269,456	88,513	257,506	93,817
Diğer giderler	2,475,880	674,167	649,638	89,160
	8,412,400	1,430,637	6,980,451	3,101,814
Diğer gelir ve karlar				
Kambiyo karları	7,430,489	1,380,452	8,450,044	4,306,352
Diğer gelirler	6,329,482	2,742,183	2,088,228	1,705,703
	13,759,971	4,122,635	10,538,272	6,012,055

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

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. Diğer (devamı)

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

Önceki yıl gelir ve karları	1 Ocak– 30 Eylül 2014	1 Temmuz– 30 Eylül 2014	1 Ocak– 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Vergi Karşılığı (*)	1,703,734	-	1,493,349	-
İptal Edilen Temerrüt ödemeleri	128,727	-	-	-
İptal Edilen Faturalar	7,087	-	1,466	-
Diğer	37,861	22,246	69,188	14,667
Toplam	1,877,409	22,246	1,564,003	14,667

(*) 2013 ve 2012 yılları 4. dönem geçici vergi beyannamesi ile kurumlar vergisi beyannamesi matrahı arasında oluşan vergi karşılığı iptaline ilişkin tutardır.

Önceki yıl gider ve zararları	1 Ocak– 30 Eylül 2014	1 Temmuz– 30 Eylül 2014	1 Ocak– 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Önceki döneme ait faturalar	56,631	27,937	301,564	2,265
Prim düzeltmesi	23,745	573	-	-
Diğer giderler	68,631	584	30,174	-
Kar komisyonu düzeltmesi	85,228	59	86,421	-
Toplam	234,235	29,153	418,159	2,265

47.4 Yer alması gereken diğer notlar

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri:

	1 Ocak– 30 Eylül 2014	1 Temmuz– 30 Eylül 2014	1 Ocak– 30 Eylül 2013	1 Temmuz – 30 Eylül 2013
Kazanılmamış primler karşılığı, net	9,927,849	690,313	3,395,834	(3,903,328)
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	6,776,311	5,222,657	7,666,902	2,346,446
Hayat matematik karşılığı, net	(27,208,969)	(6,309,514)	(29,762,356)	(7,206,492)
Dengeleme karşılığı, net	283,635	(24,894)	2,033,954	573,156
Kıdem tazminatı karşılığı, net	183,487	34,591	264,609	73,233
İzin karşılığı, net	738,613	(78,498)	(65,503)	(349,689)
Vergi karşılığı	13,069,631	4,515,023	5,851,812	2,429,736
Ertelenen vergi karşılığı	(1,128,976)	(1,140,067)	(1,740,895)	(851,031)
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	5,604,339	3,784,228	2,034,297	2,309,832
Komisyon karşılığı, net	(968,967)	140,000	15,000	153,900
Personel ikramiye karşılığı, net	(908,670)	1,652,848	(983,532)	531,971
Dava karşılığı	1,048,871	555,762	567,261	570,186
Diğer vergi karşılığı	210	(75)	(302)	(71)
Toplam	7,417,364	9,042,374	(10,722,919)	(3,322,151)