

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

Giriş

1. AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Mart 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özsermaye değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama" hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

3. Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Adnan Akan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Nisan 2021

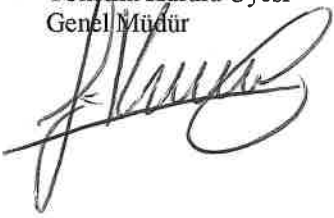
AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ**

İlişikte sunulan 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimizin muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 28 Nisan 2021

M.Fırat Kuruca
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür



Zeliha Ersen Altınok
Genel Müdür Yardımcısı
Finans



Nevin Mermer
Yetkili Aktüer



AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK – 31 MART 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI BİLANÇOLAR	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-87

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
I- Cari Varlıklar	Dipnot		
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	932.078.163	986.330.032
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	593.496.599	658.028.179
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12, 14	(312.416)	(168.867)
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	338.893.980	328.470.720
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4,11	2.621.671.616	2.229.963.493
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4, 11.4	142.225.614	112.389.182
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	4,11.4	-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4, 11.4	297.969.493	241.385.756
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	4, 11.4	2.181.476.509	1.876.188.555
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	74.929.192	61.732.577
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	36.219.406	34.193.263
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	38.709.786	27.539.314
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.2, 45	7.456.843	4.486.337
1- Ortaklardan Alacaklar	12.2	547.351	547.351
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar	12.2	2.002.154	2.896.980
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		38.019	17.746
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	4.869.319	1.024.260
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12.1	503.701	507.082
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		74.574	75.294
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		183.624	186.285
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		245.503	245.503
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	2.20	64.577.754	56.953.295
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.20	25.183.120	23.152.652
2- Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		680.695	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		38.713.939	33.800.643
G- Diğer Cari Varlıklar	47.1	7.688.091	2.661.972
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		4.313.352	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		1.823.151	1.136.520
5- Personele Verilen Avanslar		1.551.588	1.525.452
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		3.708.905.360	3.342.634.788

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	30.259.639.571	30.660.641.567
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	12.1	223.271.760	204.739.575
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	30.036.367.811	30.455.901.992
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12.1	12.277	13.414
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	12.277	13.414
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	45.2	2.897.700	2.868.012
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	45.2,9	2.000.000	2.000.000
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	45.2	897.700	868.012
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6.3.4	60.231.278	51.008.205
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6.3.4	14.328.046	14.362.246
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6.3.4	21.499.483	21.499.483
6- Motorlu Taşıtlar	6.3.4	5.522.379	1.721.735
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6.3.4	29.565.864	29.565.864
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	43.976.123	41.601.675
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(54.660.617)	(57.742.798)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	106.753.292	93.797.549
1- Haklar		-	-
2- Şerhiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	171.359.634	157.401.429
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(85.774.060)	(78.358.177)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	21.167.718	14.754.297
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		1.041.550	1.301.501
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		1.041.550	1.301.501
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21, 35	25.694.171	9.388.883
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21, 35	25.694.171	9.388.883
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		30.456.269.839	30.819.019.131
Varlıklar Toplamı (I + II)		34.165.175.199	34.161.653.919

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
A- Finansal Borçlar	20	6.894.293	4.730.021
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	14.296.486	10.989.892
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(7.402.193)	(6.259.871)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 19	382.623.219	349.975.348
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	48.531.664	38.458.018
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	333.933.222	311.358.997
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 19	158.333	158.333
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	12,2, 19	88.895.293	71.981.599
1- Ortaklara Borçlar	12,2, 19	80.437.247	60.422.578
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar	12,2	-	207.921
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	639.793	325.596
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	7.818.253	11.025.504
D- Diğer Borçlar	47,1	14.838.615	22.113.883
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		5.505	4.845
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		14.833.110	22.109.038
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		164.510.680	155.669.156
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17,15	70.634.983	61.679.985
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17,15	27.081.636	21.324.985
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17,15	66.794.061	72.664.186
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	35	78.879.268	34.187.402
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		34.672.971	19.483.812
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		5.271.207	3.467.766
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	39.838.411	88.290.002
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(903.321)	(77.054.178)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23,2	24.521.036	36.658.769
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23,2	24.521.036	36.658.769
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	2,20, 19	18.232.269	2.464.801
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	2,20, 19	1.612.514	1.681.106
2- Gider Tahakkuklar	19	16.617.700	781.640
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	2.055	2.055
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	6.856.660	5.182.770
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	6.856.660	5.182.770
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		786.251.333	682.963.749

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
A- Finansal Borçlar	20	31.293.115	25.268.451
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	44.033.175	38.200.152
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(12.740.060)	(12.931.701)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	17.5, 17.6	30.035.564.126	30.455.130.719
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	17.5, 17.6	30.035.564.126	30.455.130.719
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17.15	2.685.033.095	2.286.550.267
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	17.15	2.638.450.317	2.241.528.576
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıkları - Net	2.20, 17.15	46.582.778	45.021.691
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		11.255.463	11.252.376
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		11.255.463	11.252.376
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	23.389.490	21.040.315
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	23.389.490	21.040.315
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		32.786.535.289	32.799.242.128

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
A- Ödenmiş Sermaye	2.13	180.000.000	180.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13	180.000.000	180.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15.2	837.095	837.095
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15.2	837.095	837.095
C- Kar Yedekleri		286.093.856	207.756.167
1- Yasal Yedekler	15.2	95.139.901	80.039.901
2- Statü Yedekleri	15.2	11.494	11.494
3- Olağanüstü Yedekler	15.2	220.568.718	104.813.938
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15.2	(14.817.024)	36.602.809
6- Diğer Kar Yedekleri	15.2	(14.809.233)	(13.711.975)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		125.457.626	290.854.780
1- Dönem Net Karı		125.457.626	290.854.780
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		592.388.577	679.448.042
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		34.165.175.199	34.161.653.919

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Mart 2021	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Mart 2020
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		15.640.714	19.009.314
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		15.640.714	19.009.314
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	17.069.060	19.136.620
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	17.155.127	21.220.445
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(86.067)	(2.083.825)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.4	(1.428.346)	(127.306)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	47.4	(1.117.857)	(702.805)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	47.4	(310.489)	575.499
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(15.595.906)	(17.460.387)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(580.795)	(784.939)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(937.421)	(1.310.845)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(998.421)	(1.392.079)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		61.000	81.234
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.4	356.626	525.906
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		306.078	495.003
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		50.548	30.903
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(168.257)	(189.203)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(14.540.491)	(16.486.104)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		(306.363)	(141)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(306.363)	(141)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (-)		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		44.808	1.548.927
D- Hayat Teknik Gelir		725.333.656	433.275.180
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		375.478.821	306.016.798
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	24	383.005.472	303.715.510
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	388.622.222	306.720.951
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(5.616.750)	(3.005.441)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.4	(7.526.651)	2.301.288
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	47.4	(7.940.896)	2.140.320
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	47.4	414.245	160.968
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		327.153.637	112.653.938
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		22.701.198	14.604.444
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		22.701.198	14.604.444
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Mart 2021	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 31 Mart 2020
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot		
E- Hayat Teknik Gider		(646.063.355)	(416.243.218)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(41.074.069)	(57.258.385)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)		(46.587.567)	(57.527.228)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(46.830.486)	(58.259.021)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		242.919	731.793
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.4	5.513.498	268.843
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		2.976.816	765.579
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		2.536.682	(496.736)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	47.4	(422.677.402)	(260.721.389)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(422.771.523)	(260.933.070)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(422.741.155)	(260.895.044)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		(30.368)	(38.026)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		94.121	211.681
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		94.121	211.681
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.) (+)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1.392.830)	(2.867.610)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(111.261.069)	(92.935.436)
6- Yatırım Giderler (-)	36	(69.808.473)	(2.384.873)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		150.488	(75.525)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		79.270.301	17.031.962
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	134.993.762	113.308.261
1- Fon İşletim Gelirleri	25	97.409.961	78.690.140
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	31.477.748	27.556.039
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	6.068.513	6.833.672
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	4.763	211.722
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	32.777	16.688
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(123.979.612)	(98.393.420)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(15.452.885)	(12.041.905)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		-	(18.400)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(103.005.165)	(81.143.539)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(4.466.809)	(4.342.928)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(1.054.753)	(846.648)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		11.014.150	14.914.841

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Mart 2021	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Mart 2020
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM			
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		44.808	1.548.927
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		79.270.301	17.031.962
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		11.014.150	14.914.841
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		90.329.259	33.495.730
K- Yatırım Gelirleri		74.565.059	28.116.531
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	38.271.900	32.613.415
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	26.860.019	1.392.358
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	27	(1.576.586)	(7.475.525)
4- Kambiyo Karları	36	10.226.300	1.000.323
5- İştiraklerden Gelirler	26	64.230	64.230
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		830	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	26	868.854	446.205
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	(150.488)	75.525
L- Yatırım Giderleri (-)		(35.948.929)	(11.796.497)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(2.451.338)	(1.772.063)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(321.849)	(478.813)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	13	(17.931.610)	(1.161.739)
6- Kambiyo Zararları (-)		(3.331.121)	-
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(11.913.011)	(8.383.882)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		37.918.334	11.426.166
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		(2.654.579)	(2.518.986)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35, 47.4	8.969.235	5.777.775
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.2	40.474.774	19.502.744
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.2	(11.084.436)	(11.520.473)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47.3	2.670.390	219.994
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)	47.3	(457.050)	(34.888)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		125.457.626	43.013.959
1- Dönem Karı Ve Zararı		166.863.723	61.241.930
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)	35	(41.406.097)	(18.227.971)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		125.457.626	43.013.959
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Mart 2021	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Mart 2020
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		477.900.034	330.817.106
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.356.844.498	1.516.318.027
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(127.221.097)	(123.876.304)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(1.295.258.104)	(1.467.926.746)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		412.265.331	255.332.083
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(11.783.103)	(9.468.057)
10. Diğer nakit girişleri		-	24.431.499
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(258.673.774)	(144.721.230)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		141.808.454	125.574.295
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Maddi varlıkların satışı		31.500	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3.1	(24.172.270)	(12.624.901)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.4	(736.955.382)	(1.816.555.877)
4. Mali varlıkların satışı	11.4	496.307.160	1.941.822.287
5. Alınan faizler		75.997.175	42.470.396
6. Alınan temettüleri		65.060	64.230
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(188.726.757)	155.176.135
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları		-	-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(3.542.339)	(3.295.110)
4. Ödenen temettüleri (-)		(127.390.267)	(91.063.938)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(130.932.606)	(94.359.048)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		27.260.936	5.239.826
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(150.589.973)	191.631.208
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	695.392.004	280.275.065
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	544.802.031	471.906.273

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

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-31 Mart 2021											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2021)	180.000.000	-	36.602.809	-	-	80.039.901	11.494	91.939.058	290.854.780	-	679.448.042
A- Sermaye artırım (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(1.097.258)	-	-	(1.097.258)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	(51.419.833)	-	-	-	-	-	-	-	(51.419.833)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	125.457.626	-	125.457.626
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(160.000.000)	-	(160.000.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	15.100.000	-	115.754.780	(130.854.780)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (31/03/2021)	180.000.000	-	(14.817.024)	-	-	95.139.901	11.494	206.596.580	125.457.626	-	592.388.577
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)											

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-31 Mart 2020											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2020)	180.000.000	-	(294.093)	-	-	54.794.243	11.494	70.608.807	209.137.255	-	514.257.706
A- Sermaye artırım (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	315.521	-	-	315.521
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	(60.627.153)	-	-	-	-	-	-	-	(60.627.153)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	43.013.959	-	43.013.959
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(160.000.000)	-	(160.000.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	25.245.658	-	23.891.597	(49.137.255)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (31/03/2020)	180.000.000	-	(60.921.246)	-	-	80.039.901	11.494	94.815.925	43.013.959	-	336.960.033
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)											

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi:

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ("Şirket") doğrudan ana ortakları, her birinin ortaklık payı %40 olmak üzere, Aviva International Holdings Ltd. ve Hacı Ömer Sabancı Holding Anonim Şirketi'dir. İlgili şirketlerin nihai sahipleri ise Aviva Plc. ve Hacı Ömer Sabancı Holding Anonim Şirketi'dir. Şirket müşterek yönetime tabi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in hisselerinin %19,91'i Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmekte olup halka açık şirket statüsündedir.

23 Şubat 2021 tarihinde Ageas Grubu ile Aviva Grubu arasında Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Buna göre Aviva'nın sahip olduğu AvivaSA'nın sermayesinin %40'ını temsil eden 72.000.006,72 TL nominal değerli paylarının tamamının Ageas tarafından devralınması konusunda anlaşmaya varılmıştır. Taraflar arasındaki Hisse Alım Sözleşmesinde belirlenen kapanış koşullarının yerine getirilmesini takiben, Aviva Grubuna ait AvivaSA paylarının Ageas'a devri gerçekleştirilecektir.

Yeni durumda şirket Sabancı Holding ile Ageas'ın %40-40 ortaklığı ile ortak yönetime tabi bir şirket olarak faaliyetlerine devam edecektir.

Ageas ile Aviva arasında imzalanan Hisse Alım Sözleşmesinin yürürlüğü, gerekli izin ve onayların alınması da dahil olmak üzere, ilgili sözleşmelerde belirlenen kapanış koşullarının yerine getirilmesine bağlı olup, tüm bu sürecin 2021 yılı içerisinde tamamlanması öngörülmektedir.

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.

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

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

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

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu:

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi (Şirket), bireysel emeklilik faaliyeti ile hayat ve ferdi branşlarında sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu (Devamı):

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

Aviva Emeklilik, 26 Ağustos 2003 tarihinde emeklilik branşında faaliyet göstermek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan emeklilik faaliyet ruhsatını almıştır. 27 Ekim 2003 tarihinde SPK tarafından bireysel emeklilik yatırım fonları kayda alınmış, bireysel emeklilik planları ise 12 Aralık 2003 tarihinde onaylanmış olup, 15 Aralık 2003 tarihi itibarıyla da emeklilik ürünlerinin satışına başlanmıştır. Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla toplam 38 adet emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 35). 38 fonun tamamı Ak Portföy tarafından yönetilmektedir.

Şirket bilanço tarihi itibarıyla 38 adet (31 Aralık 2020: 35 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 Karma Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	8 Kasım 2005	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	28 Aralık 2006	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	5 Ocak 2005	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	5 Ocak 2005	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	5 Ocak 2005	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	17 Ağustos 2010	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20 Aralık 2011	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	2 Mayıs 2013	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2 Mayıs 2013	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Altın Emeklilik Yatırım Fonu	20 Haziran 2013	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	10 Mayıs 2013	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	25 Ekim 2013	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	12 Ocak 2017	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	12 Ocak 2017	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	26 Mayıs 2017	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	26 Mayıs 2017	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2 Ocak 2018	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2 Ocak 2018	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2 Şubat 2021	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2 Şubat 2021	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2 Şubat 2021	0,010000

6 Mayıs 2020 Tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu, Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu ve Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu kuruluşuna ilişkin karar alınmış ve kuruluş işlemleri tamamlanmış olup 02 Şubat 2021 tarihinde fonların halka arzına başlanmıştır.

27 Ekim 2020 Tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Uzun Vadeli Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu SPK'nın, 7 Aralık 2020 tarihli ve E-122933903-325.0103-1244 numaralı izin kararı ile, Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Uzun Vadeli Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu'nun ünvanının Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Orta Vadeli Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmesi ve fon türü değişikliği, 5 Şubat 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu (Devamı):

27 Ekim 2020 Tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. B.R.I.C Ülkeleri Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu SPK'nın, 7 Aralık 2020 tarihli ve E-122933903-325.0103-1244 numaralı izin kararı ile, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. B.R.I.C Ülkeleri Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu'nun ünvanının AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yeni Teknolojiler Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmesi ve fon türü değişikliği, 5 Şubat 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

27 Ekim 2020 Tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Temettü Ödeyen Şirketler Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu SPK'nın, 11 Aralık 2020 tarihli ve E-122933903-325.0103-12696 numaralı izin kararı ile, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Temettü Ödeyen Şirketler Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu'nun ünvanının AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. BİST Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmesi ve fon türü değişikliği, 5 Şubat 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

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:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Üst ve orta kademeli yöneticiler	270	161
Memur	688	715
Toplam	958	876

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 – 31 Mart 2021: 7.161.907 TL (1 Ocak – 31 Mart 2020: 4.575.179 TL).

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

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: Finansal tablolar şirketin konsolide olmayan finansal bilgilerini içermekte olup not 2.2 no'lu dipnotta detaylı anlatıldığı üzere şirket ve bağlı ortaklığın konsolide finansal tabloları ayrıca hazırlanmıştır.

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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla düzenlenen ara dönem finansal tabloları, 28 Nisan 2021 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun yayımlanmış olup, Söz konusu Kanunun 11 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na Geçici 13 üncü madde eklenmiştir. Eklenen madde ile %20 olan kurumlar vergisi oranı;

- 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25,
- 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23

olarak uygulanacaktır. Söz konusu oran artışı, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 22 Nisan 2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık esasları

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

Sermaye Piyasası Kanunu VIII. bölüm 136 ncı madde (5) fıkrası uyarınca sigorta şirketleri kuruluş, gözetim, muhasebe ve bağımsız denetim standartları konularında kendi özel mevzuatındaki hükümlere tabidirler. Dolayısıyla Şirket, finansal tablolarını T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2 Mayıs 2008 tarihli ve 2008/20 numaralı duyurusuna istinaden Şirket, finansal tablolarını T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara ve 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ("Sigortacılık Kanunu") ile 28 Mart 2001 tarih ve 4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ("Bireysel Emeklilik Kanunu") ve 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("SEDDK") tarafından yayımlanan düzenlemelere göre hazırlamaktadır. SEDDK'nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine ve Maliye Bakanlığı") tarafından yayımlanmıştır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KKGK") 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, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın, Sigortacılık Kanunu ve 14 Temmuz 2007 tarihli ve 26582 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" (Finansal Raporlamalar Hakkında Yönetmelik) kapsamında düzenlenen 18 Nisan 2008 tarihli ve 26851 Sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" i uyarınca yapmaktadır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları(Devamı):

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında, 2.1.1’de belirtilen düzenlemeler dışında, KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile buna ilişkin ek ve yorumları (“TFRS”) dikkate alınmıştır.

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

2.1.2 no’lu dipnotta detaylı olarak belirtildiği üzere, 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

a. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır.

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu” ve TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar” daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS’lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:
 - i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
 - ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
 - iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 ‘deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi
- **TFRS 3’teki değişiklikler – işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.
- **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 ‘deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkisizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

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

b. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin’ değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022’ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021’den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği; 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1’in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

- **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
- **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtmaktadır.
- **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

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

- b. *31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler(Devamı)*
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler**, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
 - **TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2**; 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.
 - **TFRS 17 ve TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri"nde yapılan değişiklikler, TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi**; 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4'teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023'e ertelenmiştir.

Covid 19 İle İlgili Genel Açıklama;

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

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

Normalleşme süreçleri doğrultusunda satış ekipleri gönüllülük esasına dayalı olarak kontrollü bir şekilde 15 Haziran 2020 tarihi itibarıyla şirketin almış olduğu tedbirler ve yönlendirmeler doğrultusunda satış ofislerine gidilmeden yüz yüze müşteri görüşmelerine başlamıştı. Ancak pandemi koşullarının yeniden olumsuzlaşması nedeni ile tüm satış örgütümüz, 13 Kasım 2020 tarihinden itibaren yüz yüze müşteri ziyareti yapmadan 28 Şubat 2021 tarihine kadar uzaktan çalışma yöntemlerini kullanarak hizmetlerini sürdürmüştür. Alınan önlem ve tedbirlerin sonuç vermesiyle birlikte, Sağlık Bakanlığı'nın da almış olduğu kararlara paralel olarak, Birikim Güvence Danışmanlarımız Mart ayı içerisinde, tüm tedbirleri alarak il bazında belirlenmiş olan günlerde müşteri ziyaretlerini gerçekleştirmeye başlamış olup diğer günlerde uzaktan çalışmaya devam etmektedir.

Şirket, Genel Müdürlük ekiplerinin ofise dönüş planı konusunda tedbirli davranmakta ve tüm önlemleri alarak hareket etmektedir 16 Kasım itibarıyla sadece görevlerini uzaktan yapması mümkün olmayan çalışanların tüm tedbirleri alarak planlı bir şekilde binaya girişi sağlanmaktadır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı):

Covid-19 Yasal Düzenlemeler :

- Koronavirüs sebebiyle işverenlerin yaptıkları zorlayıcı sebep gerekçeli kısa çalışma başvuruları için, uygunluk tespitinin tamamlanması beklenmeksizin, işverenlerin beyanı doğrultusunda kısa çalışma ödemesi gerçekleştirilecektir.
- Her türlü iş veya hizmet sözleşmesi, üç ay süreyle ahlak ve iyi niyet kurallarına uymayan haller ve benzeri sebepler dışında işveren tarafından feshedilemeyecektir. Üç aylık süreyi geçmemek üzere işveren işçiyi tamamen veya kısmen ücretsiz izne ayırabilir. Buna ek olarak, aynı değişiklik kapsamında 4857 sayılı İş Kanunu'na geçici 24. madde eklenerek; 17 Nisan 2020 tarihi itibarıyla iş sözleşmesi bulunmakla birlikte, 4857 sayılı İş Kanunu'nun geçici 10. maddesi uyarınca işveren tarafından ücretsiz izne ayrılan ve kısa çalışma ödeneğinden yararlanamayacak olan işçiler ile 15 Mart 2020 tarihinden sonra 4447 sayılı Kanunun 51. maddesi kapsamında iş sözleşmesi feshedilen ve işsizlik ödeneğinden yararlanamayan işçilere herhangi bir sosyal güvenlik kuruluşundan yaşlılık aylığı almamak ve iş akdi feshi kısıtlaması süresiyle sınırlı olmak kaydıyla, işçiler için ücretsiz izinde bulundukları veya işsiz kaldıkları süre kadar, nakdi ücret desteği verilmesine imkan sağlanmıştır. 9 Mart 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan "3592 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı" ile, en son 3344 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile 17 Mart 2021 tarihine kadar uzatılmış olan söz konusu uygulamalar, yeniden iki ay süreyle uzatılmıştır.

Şirket, satış kadroları için, ilgili kanun maddesi kapsamında, Nisan, Mayıs ve Haziran 2020 dönemleri için bireysel kısa çalışma ödeneği ile ilgili müracaatları yapmış ve satış ekipleri Nisan-Mayıs-Haziran 2020 dönemlerinde kısa çalışma ödeneğinden faydalanmıştır. Nisan 2020'de kısa çalışma ödeneğinden faydalanamayan çalışanlar için Mayıs 2020'de geçerli olacak şekilde Nakdi ücret desteği için gerekli başvurular yapılmış ve Nisan 2020 'de kısa çalışma ödeneğinden faydalanamayan çalışanlara, çalışılmayan süreler için yıllık izin kullanırılmıştır.

30 Haziran 2020 Tarihli Resmi Gazete'de yer alan 29 Haziran 2020 Tarihli ve 2706 Sayılı Cumhurbaşkanı Kararı

- 25 Ağustos 1999 tarihli ve 4447 sayılı İşsizlik Sigortası Kanununun ek 2 nci maddesi ile geçici 23 üncü maddesinde belirtilen esaslar çerçevesinde, yeni koronavirüs (Covid-19) nedeniyle dışsal etkilerden kaynaklanan dönemsel durumlar kapsamında zorlayıcı sebep gerekçesiyle 30 Haziran 2020 tarihine kadar (bu tarih dahil) kısa çalışma başvurusunda bulunmuş olan işyerleri için kısa çalışma ödeneğinin süresi; yeni bir başvuru ve uygunluk tespiti yapılmasına gerek bulunmaksızın, daha önce kısa çalışmadan yararlanan aynı işçiler için ve aynı şartları aşmamak kaydıyla, bu Kararın yayımı tarihi Öncesinde kısa çalışma uygulaması biten işyerleri bakımından 1 Temmuz 2020 tarihinden itibaren, bu Kararın yayımlandığı tarihte kısa çalışma uygulaması devam eden işyerleri bakımından ise kısa çalışma bitiş tarihinden başlamak üzere bir ay uzatılmıştır. 19 Şubat 2021 tarihli ve 31400 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 3556 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile, COVID-19 kaynaklı kısa çalışma ödeneği 31 Mart 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Şirket, 30 Haziran 2020 tarihinde resmi gazetede yayımlanan 2706 sayılı ilgili karar doğrultusunda satış kadroları için gerekli başvuruları yapmış ve 31 Temmuz 2020 tarihine kadar kısa çalışma ödeneğinden faydalanmıştır.

Normalleşme süreçleri doğrultusunda satış ekipleri gönüllülük esasına dayalı olarak kontrollü bir şekilde 15 Haziran 2020 tarihi itibarıyla şirketin almış olduğu tedbirler ve yönlendirmeler doğrultusunda satış ofislerine gidilmeden yüz yüze müşteri görüşmelerine başlamıştır. Ancak pandemi koşullarının yeniden olumsuzlaşması nedeni ile tüm satış örgütü, 13 Kasım 2020 tarihinden itibaren yüz yüze müşteri ziyareti yapmadan 28 Şubat 2021 tarihine kadar uzaktan çalışma yöntemlerini kullanarak hizmetlerini sürdürmüştür. Alınan önlem ve tedbirlerin sonuç vermesiyle birlikte, Sağlık Bakanlığı'nın da almış olduğu kararlara paralel olarak, Birikim Güvence Danışmanlarımız Mart ayı içerisinde, tüm tedbirleri alarak il bazında belirlenmiş olan günlerde müşteri ziyaretlerini gerçekleştirmeye başlamış, diğer günlerde uzaktan çalışmaya devam etmekte olup kısa çalışma ödeneğinden faydalanılmamaktadır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı):

Covid-19 Yasal Düzenlemeler (Devamı):

- 23 Aralık 2020 tarih ve 31343 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 3319 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Gelir Vergisi Kanunu’nun 94 üncü ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 inci maddelerinde yer alan stopaj oranlarına ilişkin 2009/14592 ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararlarının eki Kararlarda değişiklik yapılmıştır. Bahse konu değişiklik ile 31 Temmuz 2020 tarih ve 31202 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2813 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı çerçevesinde 31 Aralık 2020 tarihine kadar tevkifat oranında indirim yapılan kira ödemelerinin süresi 31 Mayıs 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Şirket, TFRS 16 ‘ya konu kiralama ile ilgili maliyetlerini, ilgili Cumhurbaşkanlığı Kararları’nda belirtilen süreler için, yeni uygulanan stopaj ve KDV oranları dikkate alınarak gerekli güncellemeleri yapmak sureti ile finansal tablolarda revize etmiştir.

Şirkette önemli değişiklikler. Tarife değişiklikleri, strateji değişiklikleri

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü’nün, 25 Mart 2020 tarihli 36908670-010.07.02-E-221551 sayılı covid-19 salgınına ilişkin alınan tedbirler hakkında sektör duyurusu ile sigorta primlerinin ödenmesinde kolaylık sağlanmasına ilişkin, poliçe iptalleri için 1 ay ek süre tanınmıştır. Şirket bu duyuru kapsamında, müteakip vadesini ödeyemeyen poliçelere Nisan, Mayıs ve Haziran 2020 sonunda yapılması gereken iptal işlemini Temmuz 2020 sonuna kadar ertelemiştir.

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

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

2.2 Konsolidasyon

Hazine Müsteşarlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” (“Konsolidasyon Tebliği”) ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablo yayımlaması istemektedir. Bu kapsamda konsolide finansal tablolar, Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın ilgili düzenlemelerine paralel olarak konsolide olmayan finansal tablolardan ayrı olarak hazırlanmakta ve yayımlanmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 12 Ağustos 2008 tarih 2008/37 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerdeki Yatırımlarının Bireysel Finansal Tablolarına Yansıtılmasına İlişkin Sektör Duyurusu”nda, bireysel finansal tablo hazırlanması sırasında bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımların TMS 27 - Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar standardında belirtilen maliyet yöntemine veya TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardına uygun olarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olduğu belirtilmektedir.

Söz konusu duyurulara paralel olarak Şirket, raporlama dönemi itibarıyla bağlı ortaklığını konsolide olmayan finansal tablolarında varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıkları ayırmak suretiyle, maliyet yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

2.3 Bölüm raporlaması

Şirket’in Temel Bölüm Raporlama esası, faaliyet alanına dayanmaktadır. Şirket’in faaliyet gösterdiği ana coğrafi bölge Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır. Bilanço kalemleri bölüm raporlamasına konu edilmemiş olup gelir tablosu kalemlerinin bölümlere göre ayrılmasında, Şirket’in yönetilmesinde alınan kararlara etki eden kırımlar esas alınmıştır. Faaliyet bölümleri raporlaması detayları 5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.4 Yabancı para çevrimi

Şirket'in fonksiyonel para birimi Türk Lirasıdır. 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.

Yabancı para cinsinden varlıklar raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli TCMB tarafından 31 Mart 2021 tarihinde saat 15:30'da açıklanan döviz alış kurundan, yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler ise raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli TCMB tarafından 31 Mart 2021 tarihinde saat 15:30'da açıklanan döviz satış kuru 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:

31 Mart 2021	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	8,3258	9,7688	11,4411
Döviz satış kuru	8,3408	9,7864	11,5007
Döviz efektif satış kuru	8,3534	9,8011	11,5180
31 Aralık 2020 (*)	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	7,3405	9,0079	9,9438
Döviz satış kuru	7,3537	9,0241	9,9957
Döviz efektif satış kuru	7,3647	9,0376	10,0107

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alacaklar ve borçlar, TCMB tarafından 31 Aralık 2020 tarihinde resmi gazetede yayımlanan 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.

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar (Devamı)

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

Kullanım hakkı varlığı

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Türk Lirası ve yabancı para cinsinden kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla yıllık %25 ve %7'dir.

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Şirket tarafından düşük değerli olarak belirlenen bilgi teknolojileri ekipman kiralamalarına (ağırlıklı olarak yazıcı, dizüstü bilgisayar, mobil telefon vb.) ilişkin kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 : Bulunmamaktadır).

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

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

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programları ve geliştirme maliyetlerinden oluşmakta olup, doğrusal amortisman yöntemi ile kıstelyevm amortismanına yöntemine göre ilgili kıymetin tahmini ekonomik ömrü üzerinden itfa edilmektedir. Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile doğrudan ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların maliyetlerinin bir kısmını içermektedir. Duran varlık olarak değerlendirilen bilgisayar yazılım geliştirme maliyetleri, faydalı ömürleri üzerinden itfa edilir (en fazla 5 yıl).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar

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

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

Bir finansal varlık veya yükümlülük, ilk olarak verilen (finansal varlık için) ve elde edilen (finansal yükümlülük için) gerçeğe uygun değer olan işlem maliyetleri üzerinden varsa işlem masrafları da eklenerek hesaplanır. İlk kaydı müteakip, finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden satış durumunda ortaya çıkacak işlem maliyetleri düşülmeksizin değerlendirilir. Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış ve tasfiye gibi haller dışında, bir finansal aracın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım-satıma 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 değerleme 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, finansal varlıklarını satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan (alım satım amaçlı) finansal varlıklar ve riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar ile esas faaliyetlerden alacakların oluşturduğu krediler ve alacaklar olarak sınıflandırmaktadır.

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 3 Mart 2005 tarihli ve 12741 numaralı yazısına istinaden Borsa İstanbul A.Ş.'de yayınlanan bilanço tarihindeki Borçlanma Araçları Piyasası Bülteninde bekleyen ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılmıştır. Söz konusu menkul kıymetlerin, gerçeğe uygun değer ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değerleri arasındaki farklar özsermaye altında finansal varlıkların değerlemesi hesabında izlenmektedir.

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

ii) Yabancı para Eurobondlar:

Riski Şirket'e ait yabancı para Eurobond'lar satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış ve gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmiştir. Şirket, yabancı para Eurobond'ları Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) bilanço tarihi itibarıyla açıklamış olduğu kurlar ile değerlemeye tabi tutmaktadır. Eurobond'lar bilanço tarihindeki Bloomberg ekranında saat 16:15-16:45 geçen tezgah üstü piyasadaki alış kotasyonu ile değerlendirilmektedir. Söz konusu menkul kıymetlerin, gerçeğe uygun değerleri ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değerleri arasındaki farkları özsermaye altında finansal varlıkların değerlemesi hesabında izlenmektedir.

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

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

(b) 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 ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılmıştır. Söz konusu menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değer arasındaki farklarının sigortalıya ait olan kısmı, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın belirttiği üzere, Sigortacılık Teknik Karşılıkları - Hayat Matematik Karşılığı hesabı altında muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu menkul kıymetlerin, gerçeğe uygun değer ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değeri arasındaki farklarının Şirket'e ait olan kısmı ise özsermaye altında finansal varlıkların değerlemesi hesabında izlenmektedir.

ii) Yabancı para Eurobond'lar:

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan Eurobond'lar bilanço tarihindeki Bloomberg ekranında 16:15 - 16:45'da geçen tezgah üstü piyasadaki alış kotasyonu ile değerlendirilmektedir. Söz konusu yabancı para Eurobond'ların gerçeğe uygun değer ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değerleri arasındaki farkların sigortalıya ait olan kısmı, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 3 Mart 2005 tarih ve 12741 sayılı yazısında belirttiği üzere Sigortacılık Teknik Karşılıkları - Hayat Matematik Karşılıkları hesabı altında muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu yabancı para Eurobond'ların, gerçeğe uygun değer ile iskonto edilmiş değer arasındaki farklarının Şirket'e ait olan kısmı ise özsermaye altında finansal varlıkların değerlemesi hesabında izlenmektedir.

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

c) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

i) Kamu menkul kıymetleri:

Riski 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 ağırlıklı ortalama takas fiyatı dikkate alınarak gerçeğe uygun değer üzerinden takip edilir.

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

ii) Diğer menkul kıymetler:

Riski 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 ağırlıklı ortalama takas fiyatı dikkate alınarak gerçeğe uygun değer üzerinden takip edilir. Alım satım amaçlı finansal yatırıma ilişkin tüm gerçekleşmiş ve gerçekleşmemiş kar ve zararlar ilgili dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Cari olmayan diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla 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 elde etme maliyetlerinden, varsa yeniden değerlendirme fonunu sermayeye eklemesi neticesinde alınan bedelsiz hisselerin indirilmesi sonucunda bulunan değerle yansıtılmaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

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.

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 Mayıs 2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanununun 28 inci maddesine göre, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olup da çıkma izni almak suretiyle Türk vatandaşlığını kaybedenler ve bunların altoyları 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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

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

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

Emeklilik sözleşmesi, Şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin Şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer. Teklifin Şirket tarafından reddedilmesi halinde, verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve varsa yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan beş iş günü içinde ödeyene iade edilir. Katılımcı, teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip altmış gün içinde cayma hakkına sahiptir. Cayma bildiriminin Şirket’e ulaşmasını müteakip verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve yapılan tüm ödemeler, fon toplam gider kesintisi haricinde hiçbir kesinti yapılmadan, varsa yatırım gelirleriyle birlikte on iş günü içinde ödeyene iade edilir.

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklar:

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

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

Finansal varlıklar:

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

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

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

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

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

2.10 Türev finansal araçlar

Şirket dönem içerisinde gerçekleşen kısa vadeli swap ve forward sözleşmelerine ilişkin gelirleri türev ürünlerden elde edilen gelirler hesabında muhasebelemektedir.

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

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, 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:

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Banka mevduatları	593.496.599	392.644.603
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(312.416)	(209.261)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (*)	338.893.980	209.088.658
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	932.078.163	601.524.000
Bloke vadeli mevduatlar	(200.420.384)	(74.621.721)
Faiz tahakkuku	(2.081.032)	(784.570)
Vadesi üç ayı geçen vadeli mevduatlar	(184.774.716)	(54.211.436)
Toplam	544.802.031	471.906.273

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.13 Sermaye

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı ve sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Ortağın ticaret unvanı/adı soyadı	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	40,00	72.000.006,72	40,00	72.000.006,72
Aviva International Holdings Ltd.	40,00	72.000.006,72	40,00	72.000.006,72
Halka açık	19,91	35.833.960,15	19,91	35.833.960,15
Diğer	0,09	166.026,41	0,09	166.026,41
Ödenmiş Sermaye	100,00	180.000.000,00	100,00	180.000.000,00

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hissedenden oluşmaktadır. (31 Aralık 2020: Nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hissedenden oluşmaktadır.)

Şirket, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Eylül 2014 tarih ve 1756/8617 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir.

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

Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 500.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 50.000.000.000 paya bölünmüştür. 16 Mart 2021 tarihli genel kurul toplantısında onaylanarak karara bağlanan kayıtlı sermaye tavanı değişikliği 24 Mart 2021 tarihinde tescil olunmuştur. 31 Aralık 2020: Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 300.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 30.000.000.000 paya bölünmüştür.)

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

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

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

23 Şubat 2021 tarihinde Ageas Grubu ile Aviva Grubu arasında Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Buna göre Aviva'nın sahip olduğu AvivaSA'nın sermayesinin %40'ını temsil eden 72.000.006,72 TL nominal değerli paylarının tamamının Ageas tarafından devralınması konusunda anlaşmaya varılmıştır. Taraflar arasındaki Hisse Alım Sözleşmesinde belirlenen kapanış koşullarının yerine getirilmesini takiben, Aviva'ya ait AvivaSA paylarının Ageas'a devri gerçekleştirilecektir.

Yeni durumda şirket Sabancı Holding ile Ageas'ın %40-40 ortaklığı ile ortak yönetime tabi bir şirket olarak faaliyetlerine devam edecektir.

Ageas ile Aviva arasında imzalanan Hisse Alım Sözleşmesinin yürürlüğü, gerekli izin ve onayların alınması da dahil olmak üzere, ilgili sözleşmelerde belirlenen kapanış koşullarının yerine getirilmesine bağlı olup, tüm bu sürecin 2021 yılı içerisinde tamamlanması öngörülmektedir.

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır (1 Ocak-31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Şirket'in sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Şirket tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortakları tarafından bulundurulanan Şirket'in kendi hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

Sigorta sözleşmesi; poliçe sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, 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, bireylerin güvenli bir tasarruf yapmalarına olanak sağlamak, bu tasarrufları yönlendirmek, düzenlemek ve teşvik etmek amacıyla yapılandırılan bireysel emeklilik sistemi içerisinde bireysel emeklilik sözleşmeleri düzenlemektedir.

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

Reasürans sözleşmeleri

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

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

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

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

- (i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet
- (ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan ve
- (iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:
 - (1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına
 - (2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun 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

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılan ürünlerinde isteğe bağlı katılım özelliği bulunmamaktadır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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.

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi oranı %20'dir. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun yayımlanmış olup, Söz konusu Kanunun 11 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na Geçici 13 üncü madde eklenmiştir. Eklenen madde ile %20 olan kurumlar vergisi oranı;

- 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25,
- 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23

olarak uygulanacaktır. Söz konusu oran artışı, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 22 Nisan 2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

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

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

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

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş Vergi

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı):

Ertelenmiş Vergi (Devamı)

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

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 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, 7.639 TL (31 Aralık 2020: 7.117 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 sonu itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir (22 no'lu dipnot):

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Beklenen maaş / Tavan artış oranı - yıllık	%8,50	%8,50
Yıllık iskonto oranı	%13,50	%13,50

Çalışanlara Sağlanan Diğer Faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

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

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Şirket'in tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Şirket koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Şirket'e girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir (23 no'lu dipnot).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Teknik karşılıklar

Finansal tablolarda teknik sigorta hesapları arasında yer alan teknik karşılıklar ve bu karşılıkların reasürör payları 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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 7 Ağustos 2007 tarihli 26606 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik'e ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği"), 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanıp 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" hakkında değişiklik yapılmasına ilişkin Yönetmeliğe ("Teknik Karşılıklar Değişiklik Yönetmeliği") ve 18 Temmuz 2012 tarih ve 2012/13 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Hakkında Sektör Duyurusu'na" ve konuyla ilgili yapılan diğer duyuru ve açıklamalara uygun olarak aşağıda belirtilen esaslara göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Kazanılmamış primler karşılığı

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

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nde üretime bağlı olarak tahakkukun yapılması kaydıyla aracılar a 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. 31 Mart 2021 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 73.983.878 TL dir (31 Aralık 2020: 64.925.125 TL) (17.15 no'lu dipnot).

Ertelenen komisyon gider ve gelirleri

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 1.612.514 TL (31 Aralık 2020: 1.681.106 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına, hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 25.183.120 TL (31 Aralık 2020: 23.152.652 TL) olup ertelenmiş üretim giderleri hesabına kaydedilmiştir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların (net muallak hasar ve tazminatlar + net ödenen hasarlar ve tazminatlar - net devreden muallak hasar ve tazminatlar) kazanılmış prime (net yazılan primler + net devreden kazanılmamış primler karşılığı - net kazanılmamış primler karşılığı) bölünmesi suretiyle bulunur. Kazanılmış primlerin hesaplamasında; devreden kazanılmamış primler karşılığı ile ilgili dönemin kazanılmamış primler karşılığı içinde net olarak gösterilen 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. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı branşlar itibarıyla bu test yöntemini değiştirebilir, farklı test yöntemleriyle yeterlilik testi yapabilir ve bu test yöntemi çerçevesinde devam eden riskler karşılığının ayrılmasını isteyebilir.

İlgili test sonucu, 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket’in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı çıkmamıştır.

Muallak tazminat karşılığı

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

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği’nin 7. Maddesinde belirtildiği gibi dava aşamasında olan muallak hasar tutarları için dava değeri esas alınarak Şirketin son beş yıllık istatistikleri kullanılarak kazanma oranı hesaplanmıştır. 2011/23 sayılı Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge’de belirtildiği üzere dava sürecindeki hayat branşı dosyaları için ayrılan muallak tazminat karşılığı toplam tutarına %25 dava kazanma indirimi uygulanmıştır.

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

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar için ayrılmış olan muallak tazminat karşılığının 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 13.827.412 TL (31 Aralık 2020: 14.223.226 TL) olup, Hayat Branşı için net 13.189.990 TL (31 Aralık 2020: 13.562.839 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 637.422 TL’dir (31 Aralık 2020: 660.387 TL). Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı ile beraber toplam muallak tazminat karşılığının 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 66.794.061 TL (31 Aralık 2020: 72.664.186 TL) olup, Hayat Branşı için net 59.843.817 TL (31 Aralık 2020: 65.357.315 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 6.950.244 TL’dir (31 Aralık 2020: 7.306.871 TL).

Hayat matematik ve kar payı karşılıkları

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

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

Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır ve Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, matematik karşılık hesaplamalarını Hazine onaylı tarifeleri üzerinden yapmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Hayat matematik ve kar payı karşılıkları (Devamı)

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 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları şirket aktüeri tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 31 Mart 2021 tarihinde brüt 2.470.371.521 TL dir (31 Aralık 2020: 2.066.132.182 TL). 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 1.604.912 TL tutarında reasürör payı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.510.791 TL). Belirtilen tutar içerisinde ikraz ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı yer almamaktadır. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan matematik karşılık tutarı 223.271.760 TL (31 Aralık 2020: 204.739.575 TL) ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar tutarı ise (26.506.416) TL'dir (31 Aralık 2020: (6.507.405)) (17.2 ve 17.15 no'lu dipnotlar).

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

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

Dengeleme karşılığı

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 27 Mart 2009 tarihinde yayımlanan 2009/9 sayılı "Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu" nda sigorta şirketlerinin deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kaza branşlarında deprem ek teminatı verdikleri tarifeler için de dengeleme karşılığı ayırması gerektiği belirtilmiş olup, Müsteşarlık tarafından 28 Temmuz 2010 tarihinde yayımlanan 27655 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile dengeleme karşılığının hesaplanma yöntemi yeniden belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmeliğin "Dengeleme Karşılığı" başlıklı 9. maddesinin beşinci fıkrasında, vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketlerin kendi 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 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 47.796.867 TL (31 Aralık 2020: 46.200.983 TL) olup, net tutar 46.582.778 TL'dir (31 Aralık 2020: 45.021.691 TL) (17.15 no'lu dipnot).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

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

Faiz geliri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

Temettü geliri

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

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

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.

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

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

1 Ocak 2016 tarihi öncesi yürürlüğe girmiş sözleşmeler için,

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

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

2.22 Finansal kiralamalar

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

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

2.23 Kar payı dağıtımı

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

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

Şirket’in kar payı avansı uygulaması bulunmamaktadır.

2.24 İlişkili taraf

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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.24 İlişkili taraf (Devamı) :

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

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki Aviva Grubu'na ve Sabancı Holding'e dahil şirketler ve Şirket Yönetimi diğer ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır (45 no'lu dipnot).

2.25 Hisse başına kazanç /(kayıp)

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

2.26 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

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. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

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

- Kıdem tazminatı yükümlülüğü, iskonto oranları, gelecekteki maaş artışları ve çalışanların ayrılma oranlarını içeren birtakım varsayımlara dayalı aktüeryal hesaplamalar ile belirlenmektedir. Bu planların uzun vadeli olması sebebiyle, söz konusu varsayımlar önemli belirsizlikler içerir. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklara ilişkin detaylar 2.19 ve 22 no'lu dipnotlara yer almaktadır.
- Şüpheli alacak karşılıkları, Şirket yönetiminin bilanço tarihleri itibarıyla var olan ancak cari ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememe riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtmaktadır. Alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı değerlendirilirken ilişkili kuruluş dışında kalan borçluların geçmiş performansları piyasadaki kredibiliteleri ve bilanço tarihlerinden finansal tabloların onaylanma tarihine kadar olan performansları ile yeniden görüşülen koşullar da dikkate alınmaktadır.
- Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlarından faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir (21 no'lu dipnot).
- Dava karşılıkları ayrılırken, ilgili davaların kaybedilme olasılığı ve kaybedildiği takdirde katlanılacak olan sonuçlar Şirket hukuk müşavirlerinin görüşleri doğrultusunda değerlendirilmekte ve Şirket Yönetimi elindeki verileri kullanarak en iyi tahminlerini yapıp gerekli gördüğü karşılığı ayırmaktadır (42 no'lu dipnot). Teknik ve diğer karşılıklar açısından ise ilgili dipnotlarda Şirket'in yaptığı diğer tüm tahmin ve varsayımlar ayrıca detaylarıyla açıklanmıştır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ (Devamı)

- e) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla "maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar" hesabında proje bazında takip edilen 21.167.718 TL (31 Aralık 2020: 14.754.297 TL) tutarındaki yatırım maliyetleri, temel sigortacılık uygulaması ve çevre sistemlerine ait mevcut sistemlerin modernleştirilmesine ilişkin harcamalardan oluşmaktadır. 19 Nisan 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Şirket mevcut uygulamaların teknoloji dönüşümünü (Modernizasyon ve BAU programı olarak isimlendirilmiştir) ve yeni iş ihtiyaçları doğrultusunda oluşacak yazılım geliştirmelerini agile scrum metodoloji ile yürütmeye karar vermiş olup, bu kapsamda hizmet alımı yapılacak firma ile anlaşmalar tamamlanmıştır. Söz konusu Modernizasyon ve BAU programı kapsamında sistem geliştirmeleri tamamlanıp kullanıma başlandığı andan itibaren, halihazırda yapılmakta olan yatırım olarak takip edilen harcamalarda dahil olmak üzere, ilgili sistem geliştirmesine ait tüm maliyetler aktifleştirilecektir (8 no'lu dipnot).

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

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 yükümlülüklerle 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,
- Risklerin tespit edilerek gerekli eylem planının ve iç kontrol mekanizmalarının oluşturulması ve uygulanması; Yönetim Kurulu'na söz konusu riskler hakkında şeffaf bir şekilde raporlama yapılması.

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

Riskin Erken Saptanması Komitesi

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Risk Yönetimi Çerçevesi

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

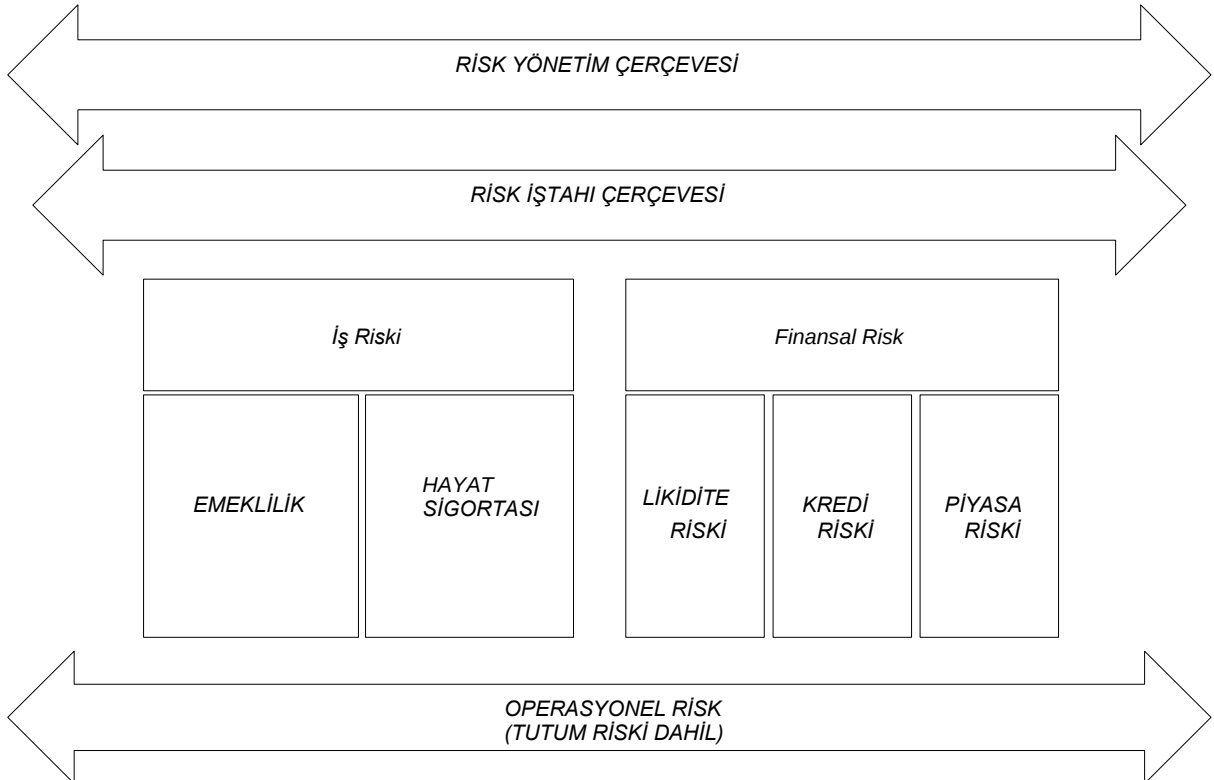
Şirket'in Risk Yönetim Çerçevesi, yönetimin, Yönetim Kurulu süreçlerinin ve karar alma çerçevesinin tamamlayıcı bir unsurudur. Risk Yönetim Çerçevesinin temel bileşenleri risk iştahı, risk politikaları ve iş standartlarını içeren risk yönetişimi, risk izleme komiteleri, rol ve sorumluluklar ve riskin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

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

- Birinci Savunma Hattı - Yönetim:** Riskin belirlenmesi, ölçülmesi, etkin bir şekilde yönetilmesi, izlenmesi ve raporlanmasında öncelikli sorumluluk yönetime aittir. Birinci Savunma Hattı, Risk Yönetimi'nin kurulması ve işleyişinin yanı sıra, iç kontrol sistemlerinin oluşturulmasından da sorumludur.
- İkinci Savunma Hattı - Risk Yönetimi ve İç Kontrol:** Risk ve İç Kontrol Fonksiyonu riskin belirlenme, ölçüm, yönetim, izleme ve 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.

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 limitleri belirlenir.

Şirket'in risk politikası çerçevesi aşağıda gösterilmektedir.



AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Risk Yönetimi Çerçevesi (Devamı)

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

Risk politikaları

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

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

İş Standartları

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

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

Sigortalama Riski

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

Hayat Sigortası

Hayat sigortası, uzun süreli ve yıllık sigorta poliçeleri olarak bireysel ve grup sözleşmeleri şeklinde sunulmaktadır. Vefat riski (beklenenden fazla poliçe sahibinin vefat etmesi riski), maluliyet, kazaya bağlı ek teminatlar ve tehlikeli hastalıklar riskleri Şirket'in hayat sigortası faaliyetleri açısından büyük önem taşımaktadır. Şirket'in hayat sigortası kapsamında yukarıda belirtilen tüm riskler ve bağlantılı ek teminatlarına ilişkin riskin bir kısmı reasürör firmalara devredilmektedir.

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigortalama Riski (Devamı):

Ferdi Kaza Sigortası (Hayat-dışı)

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

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

Bireysel Emeklilik

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

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

Değerlendirme ve Tazminat Mutabakatı

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

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

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

Sigorta Riskinin Yönetimi

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

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

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

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 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	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Hayat	%16	%28
Ferdi kaza	%3	%3

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta Riskinin Yönetimi(Devamı):

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir:

Hayat							
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
%7,74	%11,40	%2,95	%2,98	%53,56	%13,52	%100,00	%0,79
Ferdî kaza							
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet		Kaza sonucu tedavi masrafları			İşsizlik	
%1,09	%1,81		%0,00			%100,00	

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir:

Hayat							
Ecelen Vefat	Kazaen Vefat	Kazaen Maluliyet	Hastalık Maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
%7,66	%15,41	%3,18	%2,89	%54,79	%15,18	%100,00	%1,10
Ferdî kaza							
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet		Kaza sonucu tedavi masrafları			İşsizlik	
%7,00	%11,50		%0,02			%100,00	

Sigorta riskine karşı duyarlılık

Şirket'in poliçe üretim stratejisi riskin; poliçe türüne, üstlenilen riskin çeşidine ve büyüklüğüne göre reasürans şirketlerine optimum şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır. 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde bölüşmeli ve bölüşmeli olmayan reasürans anlaşmaları bulunmaktadır.

Muallak tazminatlar, 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:

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık (Devamı)

31 Mart 2021	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	72.481.685.147	5.613.438.273	66.868.246.874
Ferdi kaza	27.245.472.369	386.105.624	26.859.366.745
Toplam	99.727.157.516	5.999.543.897	93.727.613.619

31 Aralık 2020	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	64.035.368.614	4.907.509.190	59.127.859.424
Ferdi kaza	28.358.639.571	2.562.790.806	25.795.848.765
Toplam	92.394.008.185	7.470.299.996	84.923.708.189

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerindeki brüt muallak tazminat rakamları aşağıdaki tabloda verilmiştir (17.15 no'lu dipnot).

Muallak Hasar	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Hayat	68.308.148	71.284.964
Ferdi kaza	7.266.831	7.572.909
Toplam	75.574.979	78.857.873

Finansal Risk

Şirket'in kullandığı, nakit, vadeli banka mevduatları, devlet tahvilleri, hazine bonoları, özel sektör tahvilleri ve eurobondlar gibi belli başlı finansal araçlardan kaynaklanırlar. 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.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının / (azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 4.176.678 / (4.176.678) TL'dir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar	Gelir/gider etkisi		
Kur değişimi (*)	ABD Doları	Avro	GBP
%20	10.912.460	205.198	25.664
(%20)	(10.912.460)	(205.198)	(25.664)

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının/(azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 14.746.710 / (14.746.710) TL'dir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

a) Piyasa riski(Devamı)

i) Kur riski(Devamı)

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
%20	22.235.000	214.338	20.461
(%20)	(22.235.000)	(214.338)	(20.461)

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

ii) Faiz riski

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

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

Çalışmada temel alınan mantık; menkul kıymetlerin piyasada gerçekleşen ağırlıklı ortalama faiz oranlarında oluşabilecek yukarı-aşağı yönlü değişim kullanılarak, gelecek dönem nakit akışlarının bugünkü değerinin tutarsal olarak ne kadar etkilenebileceğinin hesaplanmasıdır. İlgili hesaplamada, faiz duyarlılığı için piyasada geçerli olan yöntemlere göre hareket edilmektedir.

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(23.935.386)	(20.112.583)	(1.796)
(%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	23.935.386	20.112.583	1.796
%1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(4.787.077)	(40.225.165)	(39.553)
(%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.787.077	40.225.165	39.553

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(49.029.847)	(18.803.785)	(32.968)
(%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	49.029.847	18.803.785	33.129
%1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(9.805.969)	(37.607.570)	(3.591)
(%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9.805.969	37.607.570	3.591

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

b) Kredi riski

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

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

c) Likidite riski

Likidite riski Şirket'in, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan hasarlar gibi kısa vadeli yükümlülüklerinin, elinde bulunan kısa vadeli kaynaklar tarafından karşılanmaması riskini ifade etmektedir. Şirket, 12 aylık bir dönemde maruz kalabileceği likidite riskini takip edebilmek için likidite yeterlilik oranını (LYO) hesaplamakta, gelişimini izlemekte ve muhtelif stres senaryoları uygulamaktadır.

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

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

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibi olup bilanço tarihi ve sonraki dönemler için mevcut durumda likidite riski bulunmamaktadır.

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal Borçlar	3.580.628	3.572.979	7.142.879	37.564.641	6.468.534	58.329.661
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	48.531.664	-	-	-	-	48.531.664
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	333.933.222	-	-	-	-	333.933.222
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	158.333	-	-	-	-	158.333
İlişkili taraflara borçlar	28.895.293	60.000.000	-	-	-	88.895.293
Diğer borçlar	14.838.615	-	-	-	-	14.838.615
Toplam	429.937.755	63.572.979	7.142.879	37.564.641	6.468.534	544.686.788

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal borçlar	3.012.152	2.664.387	5.313.353	29.305.918	8.894.234	49.190.044
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	38.458.018	-	-	-	-	38.458.018
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	311.358.997	-	-	-	-	311.358.997
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	158.333	-	-	-	-	158.333
İlişkili taraflara borçlar	71.981.599	-	-	-	-	71.981.599
Diğer borçlar	22.113.883	-	-	-	-	22.113.883
Toplam	447.082.982	2.664.387	5.313.353	29.305.918	8.894.234	493.260.874

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

c) Likidite riski

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 değerleme 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).

31 Mart 2021				
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	142.225.614	-	-	142.225.614
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	297.969.493	-	-	297.969.493
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*)	598.176.950	-	-	598.176.950
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermayedara ait finansal yatırımlar (Not 11)	1.580.791.898	-	-	1.580.791.898
Toplam finansal varlıklar	2.619.163.955	-	-	2.619.163.955

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

31 Aralık 2020				
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	112.389.182	-	-	112.389.182
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	241.385.756	-	-	241.385.756
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*)	809.537.851	-	-	809.537.851
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermayedara ait finansal yatırımlar (Not 11)	1.063.932.884	-	-	1.063.932.884
Toplam finansal varlıklar	2.227.245.673	-	-	2.227.245.673

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal Risk (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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 23 Ağustos 2015 tarihli ve 29454 numaralı Resmi Gazete' de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği" çerçevesinde 6 aylık dönemler itibarıyla hesaplanmaktadır. 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.

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

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Özsermaye toplamı	722.469.731	547.413.447
Gerekli asgari sermaye yedekleri	369.206.991	311.841.078
Sermaye fazlası	353.262.740	235.572.369

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

Şirket'in bölüm raporlama esaslı 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 kardan oluşmaktadır. 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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

Hayat Koruma

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

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

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

Birikimli Hayat

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

Ferdi Kaza

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

Bireysel Emeklilik

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

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak-31 Mart 2021	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	386.579.270	2.042.952	17.155.127	-	405.777.349
Reasüröre devredilen primler	-	(5.476.338)	(140.412)	(86.067)	-	(5.702.817)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	381.102.932	1.902.540	17.069.060	-	400.074.532
<i>Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)</i>	-	(156.555.416)	(266.121.986)	-	-	(422.677.402)
<i>Hayat branşı yatırım geliri</i>	-	-	327.153.637	-	-	327.153.637
<i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>	-	-	22.701.198	-	-	22.701.198
<i>Yatırım giderleri</i>	-	-	(69.808.473)	-	-	(69.808.473)
<i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>	-	-	150.488	-	-	150.488
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(156.555.416)	14.074.864	-	-	(142.480.552)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(7.530.887)	4.236	(1.428.346)	-	(8.954.997)
Dengeleme karşılığı	-	(1.392.830)	-	(168.257)	-	(1.561.087)
Net kazanılmış primler	-	215.623.799	15.981.640	15.472.457	-	247.077.896
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(26.257.787)	(14.816.282)	(580.795)	-	(41.654.864)
Alınan komisyonlar, net	-	1.653.183	8.245	155.853	-	1.817.281
Ödenen komisyonlar, net	-	(80.499.744)	18	(8.181.082)	-	(88.680.808)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(668.357)	-	(534.486)	-	(1.203.843)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	109.850.094	1.173.621	6.331.947	-	117.355.662
Emeklilik Gelirler	130.177.320					130.177.320
Fon İşletim Gelirleri	92.626.296	-	-	-	-	92.626.296
Yönetim Gideri Kesintisi	4.116	-	-	-	-	4.116
Hesap İşletim Ücreti	31.473.632	-	-	-	-	31.473.632
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	6.068.513	-	-	-	-	6.068.513
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	4.763	-	-	-	-	4.763
Emeklilik Giderleri	(61.027.571)					(61.027.571)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(10.669.220)	-	-	-	-	(10.669.220)
Ödenen komisyonlar	(44.873.659)	-	-	-	-	(44.873.659)
Diğer gelirler / giderler, net	(5.484.691)	-	-	-	-	(5.484.691)
Emeklilik Teknik Gelir	69.149.749					69.149.749
Toplam Teknik Gelir	69.149.749	109.850.094	1.173.621	6.331.947	-	186.505.411
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(107.409.937)	(107.409.937)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	79.095.474
<i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>	-	-	-	-	10.849.670	10.849.670
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	67.949.344	67.949.344
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	(67.949.344)	78.799.014
Vergi Öncesi Kar						157.894.488
Vergi ve Ertelenmiş Vergi					(32.436.862)	(32.436.862)
Net Dönem Karı						125.457.626

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5 BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak – 31 Mart 2020	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	304.640.566	2.080.385	21.220.445	-	327.941.396
Reasüröre devredilen primler	-	(2.883.458)	(121.983)	(2.083.825)	-	(5.089.266)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	301.757.108	1.958.402	19.136.620	-	322.852.130
Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	-	(147.459.586)	(113.261.803)	-	-	(260.721.389)
Hayat branşı yatırım geliri	-	-	112.653.938	-	-	112.653.938
Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	-	14.604.444	-	-	14.604.444
Yatırım giderleri	-	-	(2.384.873)	-	-	(2.384.873)
Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri	-	-	(75.525)	-	-	(75.525)
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(147.459.586)	11.536.181	-	-	(135.923.405)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	2.286.377	14.911	(127.306)	-	2.173.982
Dengeleme karşılığı	-	(2.867.610)	-	(189.203)	-	(3.056.813)
Net kazanılmış primler	-	153.716.289	13.509.494	18.820.111	-	186.045.894
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(44.542.497)	(12.715.888)	(784.939)	-	(58.043.324)
Alınan komisyonlar, net	-	896.518	5.792	611.578	-	1.513.888
Ödenen komisyonlar, net	-	(66.146.654)	-	(9.722.326)	-	(75.868.980)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(416.939)	-	(110.684)	-	(527.623)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	43.506.717	799.398	8.813.740	-	53.119.855
Emeklilik Gelirler	109.137.286	-	-	-	-	109.137.286
Fon İşletim Gelirleri	74.535.853	-	-	-	-	74.535.853
Yönetim Gideri Kesintisi	988.437	-	-	-	-	988.437
Hesap İşletim Ücreti	26.567.602	-	-	-	-	26.567.602
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	6.833.672	-	-	-	-	6.833.672
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	211.722	-	-	-	-	211.722
Emeklilik Giderleri	(50.577.411)	-	-	-	-	(50.577.411)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(7.887.618)	-	-	-	-	(7.887.618)
Ödenen komisyonlar	(37.516.905)	-	-	-	-	(37.516.905)
Diğer gelirler / giderler, net	(5.172.888)	-	-	-	-	(5.172.888)
Emeklilik Teknik Gelir	58.559.875	-	-	-	-	58.559.875
Toplam Teknik Gelir	58.559.875	43.506.717	799.398	8.813.740	-	111.679.730
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(87.327.406)	(87.327.406)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	24.352.324
Kur farkı gelir / (gider), net	-	-	-	-	6.363.977	6.363.977
Yatırım gelir / (giderleri), net	-	-	-	-	24.747.854	24.747.854
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	31.111.831
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	55.464.155
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(12.450.196)	(12.450.196)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	43.013.959

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:

1 Ocak – 31 Mart 2021: 11.913.011 TL (1 Ocak – 31 Mart 2020: 8.383.882 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri:

1 Ocak – 31 Mart 2021: 4.493.694 TL (1 Ocak – 31 Mart 2020: 3.845.777 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları :

1 Ocak – 31 Mart 2021: 7.419.317 TL (1 Ocak – 31 Mart 2020: 4.538.105 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): 2.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır. Değişiklik bulunmamaktadır.

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi ve maddi olmayan duran varlıkların maliyeti:

1 Ocak – 31 Mart 2021: 24.172.270 TL (1 Ocak – 31 Mart 2020: 12.624.901 TL).

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

1 Ocak – 31 Mart 2021: 34.200 (1 Ocak – 31 Mart 2020: Bulunmamaktadır).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları: Bulunmamaktadır.

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Bulunmamaktadır.

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Bulunmamaktadır.

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi:

Not 3'te de açıklandığı üzere, Şirket, 2017 tarihinden itibaren mevcut kullanılan sistemlerini geliştirmek üzere Modernizasyon projesi başlatmış olup, bu kapsamda ileride Şirket'e ekonomik fayda sağlayacağı tespit edilen projeler aktifleştirilmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Şirket, aktifleştirilmiş ancak henüz tamamlanmamış projelerini gözden geçirmiş olup Şirket'e ileride ekonomik fayda sağlamayacağı sonucuna vardığı aktif tutarını giderleştirmiştir (8 no'lu dipnot).

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in mevcut sistemlerin modernleştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmekle birlikte, 31 Aralık 2020 tarihinde yapılmakta olan yatırımlar hesabında yer alan maliyetlerin bir kısmı kullanıma hazır hale gelmesi nedeniyle cari dönemde diğer maddi olmayan duran varlıklara transfer edilmiş, amortisman ayrılmaya başlanmıştır.

1 Ocak – 31 Mart 2021 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2021
Makine ve teçhizatlar	14.362.246	-	(34.200)	14.328.046
Demirbaş ve tesisatlar	21.499.483	-	-	21.499.483
Diğer maddi varlıklar	29.565.864	-	-	29.565.864
Motorlu taşıtlar	1.721.735	3.800.644	-	5.522.379
Kullanım hakkı varlıkları	41.601.675	9.916.274	(7.541.826)	43.976.123
Toplam	108.751.003	13.716.918	(7.576.026)	114.891.895

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2021	Dönem Gideri	Çıkışlar	31 Mart 2021
Makine ve teçhizatlar	(8.713.871)	(574.828)	34.048	(9.254.651)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(14.682.485)	(633.710)	-	(15.316.195)
Diğer maddi varlıklar	(17.994.644)	(734.798)	-	(18.729.442)
Motorlu taşıtlar	(616.214)	(212.775)	-	(828.989)
Kullanım hakkı varlıkları	(15.735.584)	(2.337.583)	7.541.827	(10.531.340)
Toplam	(57.742.798)	(4.493.694)	7.575.875	(54.660.617)
Net defter değeri	51.008.205			60.231.278

1 Ocak – 31 Mart 2020 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2020
Makine ve teçhizatlar	11.612.740	310.060	-	11.922.800
Demirbaş ve tesisatlar	19.858.740	1.932.413	-	21.791.153
Diğer maddi varlıklar	28.618.396	317.400	-	28.935.796
Motorlu taşıtlar	1.721.735	-	-	1.721.735
Kullanım hakkı varlıkları	38.131.237	184.212	-	38.315.449
Toplam	99.942.848	2.744.085	-	102.686.933
Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2020	Dönem Gideri	Çıkışlar	31 Mart 2020
Makine ve teçhizatlar	(8.199.137)	(496.042)	-	(8.695.179)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(12.662.710)	(540.142)	-	(13.202.852)
Diğer maddi varlıklar	(15.112.638)	(697.898)	-	(15.810.536)
Motorlu taşıtlar	(271.867)	(86.087)	-	(357.954)
Kullanım hakkı varlıkları	(7.405.182)	(2.025.608)	-	(9.430.790)
Toplam	(43.651.534)	(3.845.777)	-	(47.497.311)
Netdefterdeğeri	56.291.314			55.189.622

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maddi olmayan duran varlıkların 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2021	Girişler	Transfer	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	31 Mart 2021
Yazılım	157.401.429	9.093.506	4.864.699	-	171.359.634
Yapılmakta Olan Yatırımlar	14.754.297	11.278.120	(4.864.699)	-	21.167.718
Toplam	172.155.726	20.371.626	-	-	192.527.352
Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2021	Dönem Gideri	Düzeltilme		31 Mart 2021
Yazılım	(78.358.177)	(7.419.317)	3.434	-	(85.774.060)
Toplam	(78.358.177)	(7.419.317)	3.434	-	(85.774.060)
Net defter değeri	93.797.549	-	-	-	106.753.292

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Maddi olmayan duran varlıkların 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2020	Girişler	Transfer	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	31 Mart 2020
Yazılım	101.306.352	6.899.403	-	-	108.205.755
Yapılmakta Olan Yatırımlar	14.745.065	3.165.625	-	-	17.910.690
Toplam	116.051.417	10.065.028	-	-	126.116.445
Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2020	Dönem Gideri	Transfer		31 Mart 2020
Yazılım	(57.516.287)	(4.538.105)	-	-	(62.054.392)
Toplam	(57.516.287)	(4.538.105)	-	-	(62.054.392)
Net defter değeri	58.535.130	-	-	-	64.062.053

9. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in bağlı ortaklığına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Bağlı Ortaklıklar				
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	100%	2.000.000	100%	2.000.000
Toplam		2.000.000		2.000.000

10. REASÜRANS VARLIKLARI

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

Reasürans Varlıkları

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	8.780.918	6.193.687
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	3.348.895	3.245.140
Reasürör şirketleri cari hesabı (net) (*)	1.114.553	3.449.321
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	1.214.089	1.179.292
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)	1.604.912	1.510.791
Toplam reasürans varlıkları / (yükümlülükleri)	16.063.367	15.578.231

* 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 4.100.481 TL (31 Aralık 2020 : 5.394.336 TL); borç tutarı ise 2.985.928 TL (31 Aralık 2020 : 1.945.015 TL'dir).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

10. REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(5.702.817)	(5.089.266)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)	1.817.280	1.513.888
Ödenen tazminat reasürör payı	303.919	813.027
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17)	2.587.230	(465.833)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17)	103.755	736.467
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17)	34.797	44.828
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)	94.121	211.681
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(761.715)	(2.235.208)

11. FİNANSAL VARLIKLAR

11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

31 Mart 2021	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	32.641.194	-	32.641.194	40.932.897	-	40.932.897
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	11.065.451	90.227.266	101.292.717
Eurobond	565.535.756	-	565.535.756	-	-	-
Vadeli mevduat hesabı	2.507.661	-	2.507.661	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	23.800.007	137.118.817	160.918.824
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	24.943.090	24.943.090
Eurobond	-	-	-	-	45.676.734	45.676.734
Yatırım fonu	-	-	-	-	78.976.515	78.976.515
Türev Ürünleri	-	-	-	-	(12.545.670)	(12.545.670)
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	1.580.791.898	-	1.580.791.898	-	-	-
Toplam	2.181.476.509	-	2.181.476.509	75.798.355	364.396.752	440.195.107
31 Aralık 2020	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	36.255.179	-	36.255.179	44.752.220	-	44.752.220
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	11.033.320	56.603.642	67.636.962
Eurobond	773.282.672	-	773.282.672	-	-	-
Vadeli mevduat hesabı	2.717.820	-	2.717.820	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	73.791.783	95.250.202	169.041.985
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	3.993.011	3.993.011
Eurobond	-	-	-	-	39.401.594	39.401.594
Yatırım fonu	-	-	-	-	23.232.675	23.232.675
Türev Ürünleri	-	-	-	-	5.716.491	5.716.491
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	1.063.932.884	-	1.063.932.884	-	-	-
Toplam	1.876.188.555	-	1.876.188.555	129.577.323	224.197.615	353.774.938

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

Menkul kıymetler:

	31 Mart 2021			31 Aralık 2020		
	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayici	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayici
Satılmaya hazır finansal varlıklar - Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	42.585.039	40.932.897	40.932.897	42.585.039	44.752.220	44.752.220
Özel sektör bonosu	90.385.911	101.292.717	101.292.717	59.399.160	67.636.962	67.636.962
	132.970.950	142.225.614	142.225.614	101.984.199	112.389.182	112.389.182
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları(TL)	157.598.094	160.918.824	160.918.824	162.587.639	169.041.985	169.041.985
Özel sektör bonosu	24.330.000	24.943.090	24.943.090	3.800.000	3.993.011	3.993.011
Eurobond (ABDDoları)(*)	48.226.456	45.676.734	45.676.734	36.936.845	39.401.594	39.401.594
Yatırım Fonu	72.909.881	78.976.515	78.976.515	16.969.101	23.232.675	23.232.675
Türev ürünler	(12.545.670)	(12.545.670)	(12.545.670)	5.716.491	5.716.491	5.716.491
	290.518.761	297.969.493	297.969.493	226.010.076	241.385.756	241.385.756
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	42.405.896	32.641.194	32.641.194	42.405.896	36.255.179	36.255.179
Eurobond (ABD Doları) (*)	622.702.303	564.527.563	564.527.563	739.032.143	772.301.793	772.301.793
Eurobond (Avro)	946.445	1.008.193	1.008.189	872.726	980.879	980.879
Vadeli mevduat hesabı (TL)	2.500.000	2.507.661	2.507.661	2.500.000	2.717.820	2.717.820
	668.554.644	600.684.611	600.684.607	784.810.765	812.255.671	812.255.671
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Eurobond (ABD Doları) (*)	1.553.772.239	1.580.791.898	1.506.343.872	1.048.614.471	1.063.932.884	1.172.236.850
	1.553.772.239	1.580.791.898	1.506.343.872	1.048.614.471	1.063.932.884	1.172.236.850
Toplam	2.645.816.594	2.621.671.616	2.547.223.586	2.161.419.511	2.229.963.493	2.338.267.459

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

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

Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların 31 Mart 2021 ve 31 Mart 2020 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
1 Ocak	2.229.963.493	1.766.777.490
Dönem içindeki alımlar	736.955.382	1.816.555.877
Dönem içindeki satışlar(*)	(189.018.559)	(1.908.909.310)
Değerleme (azalışı) / artışı	(26.234.138)	(15.918.217)
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar(*)	(242.992.663)	(32.912.977)
Gerçekleşmemiş kur geliri / (gideri)	197.715.863	110.090.158
Özsermaye altında muhasebeleşen tutar	(64.473.580)	(77.727.120)
Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar	(20.244.182)	(20.406.431)
31 Mart	2.621.671.616	1.637.549.470

(*) Döviz cinsinden alınan menkul kıymetlerin satışı ilk alış günkü kur ile gösterilmiştir. Nakit akış tablosunda ise satış, iftanın gerçekleştiği günün kuru ile yer almaktadır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

Finansal varlıkların vade analizi

31 Mart 2021							
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvili ve hazine bonusu	-	-	-	-	117.660.982	116.831.933	234.492.915
Eurobond	-	-	-	-	16.001.110	1.862.488.793	1.878.489.903
Eurobond Özel Sektör	-	-	-	75.522.960	52.968.095	185.023.430	313.514.485
Özel sektör tahvilleri	-	41.479.520	-	48.134.951	21.551.247	15.070.089	126.235.807
Yatırım fonları	78.976.515	-	-	-	-	-	78.976.515
Vadeli Mevduat	-	2.507.661	-	-	-	-	2.507.661
Türev Ürünler	(12.545.670)	-	-	-	-	-	(12.545.670)
Toplam	66.430.845	43.987.181	-	123.657.911	208.181.434	2.179.414.245	2.621.671.616

31 Aralık 2020							
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvili ve hazine bonusu	-	-	-	-	135.724.732	114.324.652	250.049.384
Eurobond	-	-	-	-	15.575.411	1.444.398.905	1.459.974.316
Eurobond Özel Sektör	-	-	-	-	176.252.040	240.390.794	416.642.834
Özel sektör tahvilleri	-	4.056.317	11.565.136	33.300.015	7.682.174	15.026.331	71.629.973
Yatırım fonları	23.232.675	-	-	-	-	-	23.232.675
Vadeli Mevduat	-	2.717.820	-	-	-	-	2.717.820
Türev Ürünler	5.716.491	-	-	-	-	-	5.716.491
Toplam	28.949.166	6.774.137	11.565.136	33.300.015	335.234.357	1.814.140.682	2.229.963.493

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

31 Mart 2021				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	142.225.614
Toplam				142.225.614
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	252.292.759
	ABD Doları	5.486.168	8,3258	45.676.734
Toplam				297.969.493
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları	257.671.270	8,3258	2.145.319.461
	Avro	103.205	9,7688	1.008.193
	TL	-	-	35.148.855
Toplam				2.181.476.509
Toplam				2.621.671.616

31 Aralık 2020				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	112.389.182
Toplam				112.389.182
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	201.984.161
	ABD Doları	5.367.699	7,3405	39.401.595
Toplam				241.385.756
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları	250.151.172	7,3405	1.836.234.677
	Avro	108.891	9,0079	980.879
	TL	-	-	38.972.999
Toplam				1.876.188.555
Toplam				2.229.963.493

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Satılmaya hazır finansal varlıklar	9.254.664	10.404.983	2.806.105
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	7.450.732	15.375.680	14.190.054
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(67.870.037)	27.444.906	(50.251.299)
Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar	(47.428.367)	123.622.379	17.748.551
Toplam	(98.593.008)	176.847.948	(15.506.589)

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

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	223.271.760	204.739.575
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)	38.709.786	27.539.314
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar (**)	36.219.406	34.193.263
İlişkili taraflardan alacaklar	7.456.843	4.486.337
Diğer alacaklar	503.701	507.082
Verilen depozito ve teminatlar	12.277	13.414
Toplam	306.173.773	271.478.985

(*) 30.036.367.811 TL emeklilik yatırım fonları tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 30.455.901.992 TL).

(**) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 4.100.481 TL (31 Aralık 2020 : 5.394.336 TL).
31 Mart 2021 tarihi itibarıyla aracılardan alacak tutarı 3.630.278 TL (31 Aralık 2020: 4.372.396 TL) olup 2.630.293 TL (31 Aralık 2020: 2.630.293 TL) tutar için dava karşılığı ayrılmıştır.

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Sigortalılardan alacaklar		
0 - 3 ay arası	6.734.919	6.100.353
3 - 6 ay arası	4.165.745	4.080.780
6 - 9 ay arası	2.446.254	2.499.183
9 - 12 ay arası	693.581	808.809
Toplam	14.040.499	13.489.125

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	13.160.335	9.957.112
Vadesini 3- 6 ay arası geçmiş	238.153	183.073
Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş	109.903	119.886
Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş	806.594	63.454
Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş	133.163	613.881
Toplam	14.448.148	10.937.406
Genel Toplam	28.488.647	24.426.531

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla reasürör şirketlerinden ve aracılarından alacaklar toplamı 7.730.759 TL'dir (31 Aralık 2020: 9.766.732 TL).

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımı:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Vadesiz	223.271.760	204.739.575
Toplam	223.271.760	204.739.575

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2020				31 Aralık 2020			
	Alacaklar		Borçlar		Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar	547.351	-	9.076	80.428.171	547.351	-	103.557	60.319.021
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. (*)	-	-	9.076	32.000.003	-	-	103.557	24.000.002
Aviva International Holdings Ltd. (*)	547.351	-	-	32.000.003	547.351	-	-	24.000.002
Diğer	-	-	-	16.428.165	-	-	-	12.319.017
Bağlı Ortaklıklar	2.002.154	-	-	-	2.896.980	-	207.921	-
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	2.002.154	-	-	-	2.896.980	-	207.921	-
Toplam	2.549.505	-	9.076	80.428.171	3.444.331	-	311.478	60.319.021

(*) Şirket, 16 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2020 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 290.854.780 TL net dönem kârından, 15.100.000 TL genel kanuni yedek akçe ve 115.754.780 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 160.000.000,00 TL kar payının dağıtılmasına ve ödemelerin 80.000.000 TL'lik kısmının 29 Mart 2021 tarihinde, 80.000.000,00 TL'lik kısmının 28 Eylül 2021 tarihinde, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar vermiş olup, birinci taksit kar payı ödemeleri 29 Mart ve 31 Mart 2021 tarihlerinde gerçekleştirilmiştir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ikinci taksit kar payı tutarları finansal tablolarda ortaklara borçlar hesabında yer almaktadır.

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

	31 Mart 2021				31 Aralık 2020			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)
Alınan garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	499.548	-	26.187.049	26.686.597	440.430	-	19.863.500	20.303.930
İpotek senetleri	-	-	309.450	309.450	-	-	309.700	309.700
Diğer garanti ve kefaletler	915.412	26.990	97.800	1.040.202	809.447	24.888	97.800	932.135
Toplam	1.414.960	26.990	26.594.299	28.036.249	1.249.877	24.888	20.271.000	21.545.765

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

Aktif	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	18.833.618	8,3258	2.040.810	7,3405
Avro	15.881.756	9,7688	15.851.277	9,0079
GBP	19.207	11,4411	219.748	6,782
Toplam		312.170.377		157.834.723
Finansal varlıklar ile riski sigortalara ait finansal yatırımlar	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	263.157.438	8,3258	255.518.871	7,3405
Avro	103.205	9,7688	108.891	9,0079
Toplam		2.192.004.388		1.876.617.152
Esas faaliyetlerden alacaklar	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	21.559.905	8,3258	21.877.818	7,3405
Avro	(3.921)	9,7688	(2.025)	9,0079
Toplam		179.465.154		160.575.882
Diğer cari varlıklar	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABDDoları	4.766	8,3258	36	7,3405
Avro	76.330	9,7688	76.330	9,0079
Toplam		785.334		687.837
Diğer alacaklar	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	200	8,3258	200	7,3405
Toplam		1.665		1.468
Pasif	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
Finansal Borçlar	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı
Avro	-	9,7864	23.022	9,0079
Toplam		-		207.380
Esas faaliyetlerden borçlar	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	729.919	8,3408	769.851	7,3405
Avro	37	9,7864	483	9,0079
Toplam		6.088.470		5.655.442
İlişkili taraflara borçlar	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	428.373	8,3408	581.213	7,3405
Avro	4.112	9,7864	10.063	9,0079
Toplam		3.613.216		4.357.040
Diğer borçlar	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	108.437	9,7864	135.574	7,3405
Avro	7.949	11,5007	344.395	9,0079
GBP	211.077	8,3408	12.563	9,9438
Toplam		2.913.178		4.222.381
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları- (efektif satış kuru)	76.686	8,3534	114.036	7,3647
ABD Doları	1.171.057	8,3258	1.564.812	7,3405
Avro- (efektif satış kuru)	14.212	9,8011	39.609	9,0376
Toplam		10.529.868		12.684.313
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	71.919	8,3408	300.268	7,3405
Avro	282	9,7864	282	9,0079
Toplam		602.622		2.206.657
Hayat matematik karşılığı	Kur	TL Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları- (efektif satış kuru)	320.461	8,3534	209.773.871	7,3647
ABD Doları	278.280.425	8,3258	52.848.845	7,3405
Avro - (efektif satış kuru)	56.782	9,8011	57.252	9,0376
Avro	2.097	9,7688	20.485	8,586
Toplam		2.320.161.112		1.933.453.338

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

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

Şirket dönem içerisinde gerçekleşen kısa vadeli swap ve forward sözleşmelerine ilişkin gelirleri ve gelir karşılıklarını türev ürünlerden elde edilen net gelirler hesabında muhasebeleştirmektedir. 1 Ocak – 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, şirket (17.062.756) TL tutarında türev işlemlerinden net gider elde etmiştir (1 Ocak – 31 Mart 2020 : (715.534) Gider).

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Banka mevduatları ve verilen çekler	593.496.599	658.028.179
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(312.416)	(168.867)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	338.893.980	328.470.720
Toplam	932.078.163	986.330.032
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	312.170.377	157.834.723
- vadesiz mevduatlar	2.644.747	2.071.465
- vadeli mevduatlar	309.525.630	155.763.258
TL nakit ve nakit benzerleri	619.907.786	828.495.309
- vadesiz mevduatlar	20.610.748	19.215.370
- vadeli mevduatlar	260.715.474	480.978.086
- verilen çekler ve ödeme emirleri	(312.416)	(168.867)
- kredi kartı alacakları	338.893.980	328.470.720
Toplam	932.078.163	986.330.032

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
	Yıllık faiz oranı (%)	Yıllık faiz oranı (%)
Avro	2,07%	2,07%
ABD Doları	1,61%	2,71%
TL	18,48%	17,82%

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 1 Nisan 2021 – 24 Mayıs 2021 tarihleri arasında, yabancı para mevduatın vadeleri ise 1 Nisan 2021 ve 8 Aralık 2021 tarihleri arasındadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 4 Ocak 2021 ve 25 Mart 2021 tarihleri arasında, yabancı para mevduatın vadeleri ise 4 Ocak 2021 ve 8 Aralık 2021 tarihleri arasındadır.

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	31 Mart 2021				31 Aralık 2020			
	Yabancı para		TL karşılığı		Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	18.557.331	276.286	154.504.629	2.300.304	1.843.958	196.853	13.535.575	1.444.997
Avro	15.868.991	12.765	155.021.001	124.695	15.789.216	62.060	142.227.683	559.031
GBP	-	19.207	-	219.748	-	6.782	-	67.437
Toplam			309.525.630	2.644.747			155.763.258	2.071.465

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15. SERMAYE

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

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı ile ilgili detay bilgilere 2.13 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

Şirket, 16 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2020 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 290.854.780 TL net dönem kârından, 15.100.000 TL genel kanuni yedek akçe ve 115.754.780 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 160.000.000,00 TL kar payının dağıtılmasına ve ödemelerin 80.000.000 TL'lik kısmının 29 Mart 2021 tarihinde, 80.000.000,00 TL'lik kısmının 28 Eylül 2021 tarihinde, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar vermiş olup, birinci taksit kar payı ödemeleri 29 Mart ve 31 Mart 2021 tarihlerinde gerçekleştirilmiştir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ikinci taksit kar payı tutarları finansal tablolarda ortaklara borçlar hesabında yer almaktadır.

15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

Kar yedekleri:

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri; 95.139.901 TL (31 Aralık 2020: 80.039.901 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2020: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 220.568.718 TL (31 Aralık 2020: 104.813.938 TL) olağanüstü yedeklerden, (14.817.024) TL (31 Aralık 2020: 36.602.809 TL) finansal varlıkların değerlemesinden ve (14.809.233) TL (31 Aralık 2020: (13.711.975) TL) diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

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

Sermaye yedekleri:

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye yedeklerinde görünen 837.095 TL'nin (31 Aralık 2020: 837.095 TL) 512.783 TL'si (31 Aralık 2020: 512.783 TL) Aviva Emeklilik'in birleşme öncesi nominal sermayesi olan 82.320.000 TL ile Ak Emeklilik'in sermaye artırım tutarı olan 15.779.197 TL arasındaki farktan 66.028.020 TL'lik kısmın sermayeye ilave edilmesi sonrası kalan bakiyeden; 324.312 TL'si (31 Aralık 2020: 324.312 TL) hisse senedi bedelsiz sermaye artırımından oluşmaktadır.

Finansal varlıkların değerlemesi:

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

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
1 Ocak	36.602.809	(294.093)
Makul değer artışı/(azalışı), net	(51.419.833)	(60.627.153)
31 Mart	(14.817.024)	(60.921.246)

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15. SERMAYE (Devamı)

15.3 Sermaye hareketleri

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 180.000.000 TL olup, birim nominal değeri 1 Kuruş olan 18.000.000.000 TL adet hisseden oluşmaktadır.

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

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

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI

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	31 Mart 2021			31 Aralık 2020		
	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat (*)	2.524.807.180	2.474.440.591	2.336.770.310	2.122.378.119	2.076.010.674	2.201.852.445
Hayat Dışı	5.363.139	14.451.744	13.799.769	6.052.172	14.066.247	13.999.248
Toplam	2.530.170.319	2.488.892.335	2.350.570.079	2.128.430.291	2.090.076.921	2.215.851.693

(*) Sigortacılık Kanununa istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik'in 4. Maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Menkul değerler cüzdanı (nominal değerler)		
Türk lirası	278.999.243	310.335.421
Yabancı para	2.209.893.092	1.779.741.500
Toplam	2.488.892.335	2.090.076.921

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

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

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

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Dönem başı	1.265.253	2.066.132.182	1.229.532	1.293.865.592
Giriş	319.196	62.248.989	1.288.327	225.958.651
Çıkış	(267.337)	(26.124.847)	(1.252.606)	(123.813.104)
Değişim	-	368.115.197	-	670.121.043
Dönem sonu	1.317.112	2.470.371.521	1.265.253	2.066.132.182

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

- (2) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 223.271.760 TL (31 Mart 2020: 189.203.303 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (26.506.416) TL (31 Mart 2020 : (34.676.010) TL) tutarındaki riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.
- c) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.604.912 TL tutarındaki hayat matematik karşılığı reasürör payı, matematik karşılık tutarından indirilmemiştir (31 Mart 2020: 2.209.444).

17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 99.727.157.516 TL (31 Aralık 2020: 92.394.008.185 TL).

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket'çe kurulan 38 adet (31 Aralık 2020: 35 Adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

	Birim fiyatı 31 Mart 2021 (TL)	Birim fiyatı 31 Aralık 2020 (TL)
Emeklilik Yatırım Fonu		
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,112992	0,111049
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,073626	0,076493
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,083591	0,086102
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0,105282	0,103873
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,072350	0,075780
Avivasa Emeklilik Ve Hayat İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,069589	0,067066
Avivasa Emeklilik Ve Hayat İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,059036	0,056049
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,057385	0,055259
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,073945	0,071246
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,071032	0,074153
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,085676	0,087894
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,081630	0,074442
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,097286	0,104001
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,060470	0,063157
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,071610	0,069529
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,097915	0,104392
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,028553	0,029622
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,026361	0,026674
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,017790	0,018873
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,017264	0,019657
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,048818	0,048681
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,050123	0,044239
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,024867	0,023930
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,018126	0,017444
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,017291	0,016607
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,020652	0,019810
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,016650	0,015885
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,020899	0,020111
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,023603	0,022647
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,015940	0,015447
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,015770	0,015899
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,015695	0,016001
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,015221	0,015674
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,014775	0,014828
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,016747	0,016079
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,010253	-
Avivasa Emeklilik Ve Hayat İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,010181	-
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,009984	-

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları

Dolaşımdaki katılım belgeleri	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Karma Emeklilik Yatırım Fonu	713.620.858	52.541.049	735.071.945	56.227.858
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.151.083.411	96.220.213	1.059.512.876	91.226.178
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	24.522.484.091	2.770.844.522	25.643.370.957	2.847.670.701
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	1.841.105.851	133.204.008	1.933.916.637	146.552.203
Avivasa Emeklilik Ve Hayat İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	1.709.243.409	118.944.540	1.657.064.489	111.132.687
Avivasa Emeklilik Ve Hayat İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3.836.640.271	226.499.895	4.295.383.861	240.751.970
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıllı Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	23.232.765.937	2.445.992.063	24.386.450.173	2.533.093.739
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	1.749.812.813	100.413.008	1.654.135.899	91.405.896
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	42.259.592.537	3.124.885.570	39.875.098.015	2.840.941.233
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	37.675.725.570	2.676.182.139	38.755.798.162	2.873.858.701
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	27.669.520.816	2.370.613.865	27.532.739.952	2.419.962.645
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	18.301.784.277	1.493.974.651	18.588.114.111	1.383.736.391
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	15.340.923.231	1.492.457.057	15.113.731.517	1.571.843.192
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	4.782.214.115	289.180.488	5.044.760.691	318.611.951
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.118.283.795	151.690.303	2.138.467.880	148.685.533
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.326.032.861	129.838.508	1.339.619.319	139.845.540
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.026.841.062	29.319.393	1.019.832.900	30.209.490
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	405.280.163	10.683.590	327.146.863	8.726.315
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	187.850.190.768	3.243.045.693	185.137.728.419	3.639.252.328
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Standart Emeklilik Yatırım Fonu	10.400.276.872	185.020.926	10.754.076.849	202.961.692
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Altın Emeklilik Yatırım Fonu	150.360.208.322	7.340.284.650	153.307.402.012	7.463.157.637
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	5.889.532.462	295.201.036	4.145.922.080	183.411.447
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	4.662.494.423	115.942.249	3.267.547.474	78.192.411
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	3.882.572.789	70.375.514	4.290.174.844	74.837.810
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	2.846.225.165	49.214.079	3.019.542.473	50.145.522
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	521.222.611	10.893.031	451.972.660	9.089.622
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	795.514.551	18.776.530	702.528.596	15.910.165
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	564.775.952	9.002.529	599.506.315	9.260.574
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	813.603.177	12.830.522	707.473.424	11.248.120
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.006.347.407	15.794.623	804.388.912	12.871.027
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.347.389.946	20.508.622	1.040.921.238	16.315.399
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	36.283.874.021	536.094.239	35.772.782.543	530.438.820
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	18.194.202.416	304.698.308	18.010.785.501	289.595.420
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	967.616.685	16.110.818	878.427.920	13.953.828
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	353.796	7.307	335.911	6.654
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	1.798.585.045	18.440.893	-	-
Avivasa Emeklilik Ve Hayat İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2.688.033.812	27.366.872	-	-
Avivasa Emeklilik Ve Hayat Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	3.252.285.975	32.470.823	-	-
	643.788.261.263	30.035.564.126	633.991.733.418	30.455.130.719

Kurucudaki katılım belgeleri	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart EYF	38.915.625	803.685	38.933.510	771.273
	38.915.625	803.685	38.933.510	771.273

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

	31 Mart 2021		31 Mart 2020	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
Bireysel				
Giriş	11.700	158.629.223	18.806	310.341.252
Çıkış	34.819	1.053.347.310	35.200	758.067.324
Mevcut	795.598	25.225.608.683	869.013	19.800.095.071
Grup				
Giriş	70.191	17.749.383	91.156	15.323.791
Çıkış	84.462	209.820.542	64.178	141.585.993
Mevcut	951.866	4.809.955.443	941.450	3.707.487.853
Toplam portföy tutarı	1.747.464	30.035.564.126	1.810.463	23.507.582.924

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

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

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

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

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. Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nün 1 Kasım 1999 tasdik tarihli Kar Payı Teknik Esaslarına ve Hayat Sigortaları Yönetmeliğine göre Günlük Kar Payı Sistemi uygulanmaktadır. TL, ABD Doları ve Avro yatırım araçlarının günlük getirilerine göre hesaplanan kar payı oranlarına göre hesaplanan kar payı değerleri günlük olarak sigortalı hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

	1 Ocak - 31 Mart 2021			1 Ocak - 31 Mart 2020		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	11.700	125.110.830	125.110.830	18.806	236.915.401	236.915.401
Kurumsal	70.191	15.723.570	15.723.558	91.156	14.106.899	14.106.737
Toplam	81.891	140.834.400	140.834.388	109.962	251.022.300	251.022.138

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

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

	1 Ocak - 31 Mart 2021			1 Ocak - 31 Mart 2020		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	546	560.773	560.773	1.210	1.737.158	1.737.158
Kurumsal	203	119.829	119.829	688	134.633	134.633
Toplam	749	680.602	680.602	1.898	1.871.791	1.871.791

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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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 dağılımı

Ayrılan	1 Ocak - 31 Mart 2021			1 Ocak - 31 Mart 2020		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	34.819	684.843.654	681.588.072	35.200	500.033.720	496.477.258
Kurumsal	84.508	143.087.166	143.057.720	64.241	97.082.134	97.064.613
Toplam	119.327	827.930.820	824.645.792	99.441	597.115.854	593.541.871

Adet: Şirketten ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.

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

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

Yukarıdaki tabloda belirtilen tutarlara devlet katkısı dahil edilmemiştir.

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

	1 Ocak - 31 Mart 2021		1 Ocak - 31 Mart 2020	
	Adet (*)	Net prim tutarı TL (**)	Adet (*)	Net prim tutarı TL (**)
Ferdi	274.415	226.998.292	296.768	181.201.338
Grup	44.608	13.786.763	89.216	15.411.105
Toplam	319.023	240.785.055	385.984	196.612.443

(*) 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.

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 - 31 Mart 2021		1 Ocak - 31 Mart 2020	
	Adet	Matematik karşılıklar TL	Adet	Matematik karşılıklar TL
Ferdi	206.732	26.124.847	232.867	48.127.590
Grup	60.605	-	181.266	-
Toplam	267.337	26.124.847	414.133	48.127.590

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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Mart 2021	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Mart 2020
TL (birim esaslı)	%1,78	%1,81
ABD Doları (birim esaslı)	%1,17	%0,98
TL (diğer)	%2,91	%2,82
ABD Doları (diğer)	%1,09	%1,01
Avro (diğer)	%1,23	%1,12

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	73.983.878	64.925.125
Muallak hasar karşılığı	75.574.979	78.857.873
Dengeleme karşılığı	47.796.867	46.200.983
Matematik karşılıklar (*)	2.470.371.521	2.066.132.182
Toplam	2.667.727.245	2.256.116.163
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	3.348.895	3.245.140
Muallak hasar karşılığı	8.780.918	6.193.687
Dengeleme karşılığı	1.214.089	1.179.292
Matematik karşılıklar (*)	1.604.912	1.510.791
Toplam	14.948.814	12.128.910
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	70.634.983	61.679.985
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	66.794.061	72.664.186
Dengeleme karşılığı	46.582.778	45.021.691
Matematik karşılıklar	2.468.766.609	2.064.621.391
Toplam	2.652.778.431	2.243.987.253

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 223.271.760 TL (31 Aralık 2020: 204.739.575 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (26.506.416) TL (31 Aralık 2020 : (6.507.405) TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili tutar içerisinde gösterilmemiştir.

Muallak tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	31 Mart 2021			31 Mart 2020		
Hayat	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	71.284.964	(5.927.649)	65.357.315	60.490.381	(6.967.100)	53.523.281
Ödenen tazminat	(10.858.252)	190.204	(10.668.048)	(6.593.495)	433.444	(6.160.051)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	8.809.339	(483.418)	8.325.921	6.512.071	(732.526)	5.779.545
- Geçmiş yıllar muallakları	(927.903)	(2.243.468)	(3.171.371)	(684.154)	795.821	111.667
31 Mart	68.308.148	(8.464.331)	59.843.817	59.724.803	(6.470.361)	53.254.442
Rapor edilen hasarlar	52.203.745	(5.549.918)	46.653.827	42.781.826	(4.767.135)	38.014.691
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	16.104.403	(2.914.413)	13.189.990	16.942.977	(1.703.226)	15.239.751
Toplam	68.308.148	(8.464.331)	59.843.817	59.724.803	(6.470.361)	53.254.442

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı):

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

Muallak tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Ferdî kaza	31 Mart 2021			31 Mart 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	7.572.909	(266.038)	7.306.871	9.131.358	(334.545)	8.796.813
Ödenen tazminat	(662.557)	18.200	(644.357)	(811.514)	67.934	(743.580)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	501.982	(46.500)	455.482	680.151	(66.500)	613.651
- Geçmiş yıllar muallakları	(145.503)	(22.249)	(167.752)	(363.640)	(32.337)	(395.977)
31 Mart	7.266.831	(316.587)	6.950.244	8.636.355	(365.448)	8.270.907
Rapor edilen hasarlar	6.629.409	(316.587)	6.312.822	7.442.600	(334.272)	7.108.328
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	637.422	-	637.422	1.193.755	(31.176)	1.162.579
Toplam	7.266.831	(316.587)	6.950.244	8.636.355	(365.448)	8.270.907
Genel toplam	75.574.979	(8.780.918)	66.794.061	68.361.158	(6.835.809)	61.525.349

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Dengeleme karşılığı	31 Mart 2021			31 Mart 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	46.200.983	(1.179.292)	45.021.691	36.203.503	(1.047.762)	35.155.741
Net değişim	1.595.884	(34.797)	1.561.087	3.101.641	(44.828)	3.056.813
31 Mart	47.796.867	(1.214.089)	46.582.778	39.305.144	(1.092.590)	38.212.554

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Kazanılmamış primler karşılığı	31 Mart 2021			31 Mart 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	64.925.125	(3.245.140)	61.679.985	95.871.371	(6.516.521)	89.354.850
Artış (azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	41.077.190	(1.685.256)	39.391.934	49.301.307	(3.966.833)	45.334.474
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(32.018.437)	1.581.501	(30.436.936)	(50.738.822)	3.230.366	(47.508.456)
Net değişim	9.058.753	(103.755)	8.954.998	(1.437.515)	(736.467)	(2.173.982)
31 Mart	73.983.878	(3.348.895)	70.634.983	94.433.857	(7.252.988)	87.180.869

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen net teknik karşılıklar aşağıdaki gibidir:

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

31 Mart 2021			31 Aralık 2020		
Döviz cinsi	Kur	TL tutarı	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı
Matematik karşılıklar					
TL		300.793.839			282.164.897
ABD Doları	320.461	2.676.939	209.773.871	7,3647	1.544.921.628
ABD Doları	260.003.760	8,3258	32.289.138	7,3405	237.018.418
Avro	56.782	9,8011	57.252	9,0376	517.421
Avro	-	9,7688	(108)	9,0079	(973)
		2.468.766.609			2.064.621.391
Kazanılmamış primler karşılığı					
TL		70.634.983			61.679.985
		70.634.983			61.679.985
Muallak tazminat karşılıkları					
TL		56.264.193			59.979.873
ABD Doları	76.686	8,3534	114.036	7,3647	839.841
ABD Doları	1.171.057	8,3258	1.564.812	7,3405	11.486.502
Avro	14.212	9,8011	39.609	9,0376	357.970
		66.794.061			72.664.186
Dengeleme karşılığı					
TL		46.582.778			45.021.691
		46.582.778			45.021.691

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Hasar yılı	2014 ve öncesi	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	8.415.079	2.965.046	5.358.551	4.567.346	5.212.167	2.340.641	13.352.216	8.065.873	50.276.919
1 yıl sonra	640.078	550.662	688.548	1.197.526	940.677	954.579	2.573.050	-	7.545.120
2 yıl sonra	-	100.466	199.431	58.921	193.140	110.666	-	-	662.624
3 yıl sonra	5.065	19.626	54.797	56.978	12.500	-	-	-	148.966
4 yıl sonra	-	32.700	-	91.198	-	-	-	-	123.898
5 yıl sonra	-	7.076	29.561	-	-	-	-	-	36.637
6 yıl sonra	30.925	8.065	-	-	-	-	-	-	38.990
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar									
	9.091.147	3.683.641	6.330.888	5.971.969	6.358.484	3.405.886	15.925.266	8.065.873	58.833.154
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									
									16.741.825
31 Mart 2021 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									
									75.574.979

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir.

Hasar yılı	2013 ve öncesi	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	7.463.038	2.277.564	3.682.162	5.568.507	4.513.726	5.848.200	2.485.075	24.805.391	56.643.663
1 yıl sonra	303.787	653.435	746.887	688.736	1.253.245	1.083.777	1.094.766	-	5.824.633
2 yıl sonra	13.730	-	99.636	197.714	13.001	201.276	-	-	525.357
3 yıl sonra	-	4.995	19.626	54.797	131.978	-	-	-	211.396
4 yıl sonra	-	-	41.370	-	-	-	-	-	41.370
5 yıl sonra	-	-	7.076	-	-	-	-	-	7.076
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 yıl sonra	29.737	-	-	-	-	-	-	-	29.737
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar									
	7.810.292	2.935.994	4.596.757	6.509.754	5.911.950	7.133.253	3.579.841	24.805.391	63.283.232
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									
									15.574.641
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									
									78.857.873

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bulunmamaktadır.

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden borçlar	382.623.219	349.975.348
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	333.933.222	311.358.997
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	48.531.664	38.458.018
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	158.333	158.333
İlişkili taraflara borçlar	88.895.293	71.981.599
Diğer ilişkili taraflara borçlar	7.818.253	11.025.504
Ortaklara borçlar	80.437.247	60.422.578
Bağlı ortaklıklara borçlar	-	207.921
Personele borçlar	639.793	325.596
Diğer borçlar (Not 47.2)	14.838.615	22.113.883
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	18.232.269	2.464.801
Ertelenmiş komisyon gelirleri	1.612.514	1.681.106
Hasarsızlık prim iadesi	550.225	596.640
Diğer genel yönetim giderleri karşılığı	16.067.475	185.000
Diğer gelirler	2.055	2.055
Toplam	504.589.396	446.535.631

(*) 30.035.564.126 TL emeklilik yatırım fonları portföy tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 30.455.130.719 TL).

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 12.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

20. BORÇLAR

Şirket'in TFRS 16 - Kiralamalar standardına ilişkin muhasebeleştiği toplam kira yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	14.296.486	10.989.892
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	44.033.175	38.200.152
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(20.142.253)	(19.191.572)
Toplam kira yükümlülükleri	38.187.408	29.998.472

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
1 Ocak Açılış	29.998.472	33.301.616
TRFS 16 kira artış/azalış	9.916.274	184.212
Kira ödemeleri	(3.542.339)	(3.295.110)
Kur değerlemesi	6.620	218.309
Faiz ödemeleri	1.808.381	1.729.723
Bilanço tarihi itibari ile toplam kira yükümlülüğü	38.187.408	32.138.750

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile Raporlama Standartları'na göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü hesaplamaktadır. Söz konusu farklılıklar bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas mali tablolar ile Raporlama Standartları'na göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda gösterilmektedir. 2020 yılından sonra kurumlar vergisi oranı %20 varsayıldığından, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçerli farklar için ise %20 vergi oranı kullanılmıştır.

22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun yayımlanmış olup, Söz konusu Kanunun 11 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na Geçici 13 üncü madde eklenmiştir. Eklenen madde ile %20 olan kurumlar vergisi oranı,

- 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25,
- 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23

olarak uygulanacaktır. Söz konusu oran artışı, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 22 Nisan 2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde geçici farklar için %20 oran kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	Ertelenmiş vergi gideri (geliri)	Ertelenmiş vergi gideri (geliri)
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Ertelenen vergi varlıkları				
Gider tahakkukları	7.304.031	7.808.359	(504.328)	1.331.729
Dengeleme karşılığı	9.316.556	9.004.338	312.218	672.499
Dava karşılığı	2.186.892	2.186.390	502	65.384
Kıdem tazminatı karşılığı	4.677.898	4.208.063	195.521	74.969
Personel izin karşılığı	1.371.332	1.036.554	334.778	403.699
Peşin teşvik komisyonu	48.064	402.323	(354.259)	8.800
Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı	32.681	51.691	(19.010)	(2.230)
IFRS 16 ya göre hesaplanan kiralama	970.308	823.762	146.546	114.356
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	298.814	11.302	287.512	1.570
Türev Ürünler değerlendirme	2.509.134	(1.143.298)	3.652.432	717.334
Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı	262.305	(403.218)	665.523	(290.991)
KGK VUK Değerleme Farkı	22.518	-	22.518	-
Vergi varlıkları toplamı	29.000.533	23.986.266	4.739.953	3.097.119
Ertelenen vergi yükümlülükleri				
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(7.698.519)	(7.258.307)	(440.212)	(179.271)
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	-	-	-	10.075
Vergi yükümlülükleri toplamı	(7.698.519)	(7.258.307)	(440.212)	(169.196)
Ertelenen vergi varlık ve yükümlülük (net)	21.302.014	16.727.959	4.299.741	2.927.923
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar				
ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	4.131.091	(7.600.142)	-	-
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği Farkı	261.066	261.066	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü	25.694.171	9.388.883	4.299.741	2.927.923
			2021	2020
1 Ocak			9.388.883	17.198.584
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali			7.600.142	(1.086.925)
Ertelenen vergi gideri (*)			4.299.741	2.927.923
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı			4.131.091	17.053.193
Kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal kayıp nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)			274.314	(88.993)
31 Mart			25.694.171	36.003.782

(*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 4.669.494 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2020: 2.849.852 TL).

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ileriki yıllarda kullanılabilir devreden mali zararı bulunmamaktadır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 7.639 TL ile (31 Aralık 2020: 7.117 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19'a göre, Şirket'in yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için bir aktüeryal değerlendirme yönteminin uygulanması gerekmektedir. Şirket, kıdem tazminatı karşılığını, "Öngörülen Yükümlülük Metodu" kullanarak, Şirket'in geçmiş yıllardaki personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularındaki deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Tahmin edilen maaş artış oranı - yıllık	%8,50	%8,50
Yıllık iskonto oranı	%13,50	%13,50

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
1 Ocak	21.040.315	15.971.826
Dönem içinde ödenen	(305.225)	(647.798)
Hizmet maliyeti	572.779	433.927
Faiz maliyeti	710.049	554.640
Aktüeryal kayıp	1.371.572	(404.514)
31 Mart	23.389.490	15.908.081

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri: Yoktur.

23.2 Diğer risklere ilişkin karşılıklar:

Şirket'in maliyet gider karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Personel ikramiye karşılığı	15.648.930	25.294.445
Komisyon Karşılığı	3.252.000	3.897.000
Satış ekibi masraf karşılığı	5.620.106	7.467.324
Toplam	24.521.036	36.658.769

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 6.856.660 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2020: 5.182.770 TL).

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI (Devamı):

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

	31 Mart 2021				31 Aralık 2020			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam	ABD Doları	Avro	TL	Toplam
Verilen Garanti ve Kefaletler:								
Teminat mektupları	-	-	8.320.709	8.320.709	-	-	9.217.397	9.217.397
Toplam	-	-	8.320.709	8.320.709	-	-	9.217.397	9.217.397
Sigorta teminatları								
Hayat	40.038.330.087	16.634.686	32.426.720.374	72.481.685.147	33.977.105.985	25.687.666	30.032.574.963	64.035.368.614
Ferdi kaza	-	-	27.245.472.369	27.245.472.369	-	-	28.358.639.571	28.358.639.571
Toplam	40.038.330.087	16.634.686	59.672.192.743	99.727.157.516	33.977.105.985	25.687.666	58.391.214.534	92.394.008.185

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

Şirket'in 1 Ocak – 31 Mart 2021 ve 1 Ocak – 31 Mart 2020 hesap dönemlerine ait yazılan net primlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Mart 2021			1 Ocak -31 Mart 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	17.155.127	(86.067)	17.069.060	21.220.445	(2.083.825)	19.136.620
Hayat	388.622.222	(5.616.750)	383.005.472	306.720.951	(3.005.441)	303.715.510
Toplam prim geliri	405.777.349	(5.702.817)	400.074.532	327.941.396	(5.089.266)	322.852.130

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak – 31 Mart 2021 ve 1 Ocak – 31 Mart 2020 hesap dönemlerine ait bireysel emeklilik alanındaki hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir tutarları aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Fon işletim gelirleri	97.409.961	78.690.140
Yönetim gideri kesintisi	31.477.748	27.556.039
Giriş aidatı gelirleri	6.068.513	6.833.672
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	4.763	211.722
Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	32.777	16.688
Toplam	134.993.762	113.308.261

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

26. YATIRIM GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak – 31 Mart 2021 ve 1 Ocak – 31 Mart 2020 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirleri aşağıda belirtilmiştir.

	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Temettü geliri	65.060	64.230
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	38.271.900	32.613.415
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	12.556.186	1.948.263
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	1.699.644	6.642.008
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	8.318.559	19.633.874
Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri	15.697.511	4.389.270
Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26.860.019	1.392.358
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	4.533.524	1.392.358
Satılmaya hazır finansal varlıklar	22.326.495	-
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	(150.488)	75.525
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(150.488)	75.525
Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler	868.854	446.205
Toplam	65.915.345	34.591.733

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(7.492.026)	(5.818.315)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(5.786.455)	(5.540.802)
Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	11.701.895	3.883.592
Toplam	(1.576.586)	(7.475.525)

28. RAYİÇ DEĞER FARKI GELİR TABLOSUNA YANSITILAN AKTİFLER

26 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI

Bulunmamaktadır.

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri		
Emeklilik	103.005.165	81.143.539
Hayat	111.261.069	92.935.436
Hayat dışı	14.540.491	16.486.104
Toplam	228.806.725	190.565.079

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Üretim komisyonları	133.275.397	109.042.217
Personel giderleri	57.799.990	51.287.066
Yönetim giderleri	12.508.409	9.454.507
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	25.740.214	17.780.283
Pazarlama ve satış giderleri	1.671.049	4.107.151
Reasürans komisyonları	(1.817.280)	(1.513.888)
Diğer faaliyet giderleri	(371.054)	407.743
Toplam	228.806.725	190.565.079

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Maaşlar	38.355.891	29.457.215
Sosyal güvenlik giderleri	6.451.404	5.286.648
Diğer ücret giderleri	5.016.425	6.517.654
Komisyon ve promosyon giderleri	4.966.590	6.129.965
Diğer personel giderleri	2.439.103	2.886.058
İzin tazminatı giderleri	431.028	405.194
Kıdem tazminatı giderleri	139.549	491.828
İhbar tazminatı giderleri	-	112.504
Toplam	57.799.990	51.287.066

34. FİNANSAL MALİYETLER

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 : bulunmamaktadır).

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

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

	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Satın alınan hizmetler		
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	9.076	1.245
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	24.321.548	21.518.916
	24,330,624	21.520.161
Verilen hizmetler		
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	534.925	513.873
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	1.943.321	6.941
Toplam	2.478.245	520.814

34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir):

	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	24.321.548	21.518.916
Toplam	24.321.548	21.518.916

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ

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

31 Mart 2021 itibarıyla, kurumlar vergisi oranı %20’dir. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun yayımlanmış olup, Söz konusu Kanunun 11 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na Geçici 13 üncü madde eklenmiştir. Eklenen madde ile %20 olan kurumlar vergisi oranı,

- 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25,
- 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23

olarak uygulanacaktır. Söz konusu oran artışı, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 22 Nisan 2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

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 2021 dönemi için 2. Dönem geçici vergi beyannamesin üzerinden başlamak üzere %25 (31 Aralık 2020: %22) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenip , ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilecektir.

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

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

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisselerinin, gayrimenkullerinin, rüçhan hakkı, kurucu senedi ve intifa senetleri satışından doğan kazançlarının %75’i kurumlar vergisinden istisnadır (7061 sayılı kanun ile 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren taşınmaz kazançlarının istisna oranı %50 olarak belirlenmiştir). İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

31 Mart 2021 ve 31 Mart 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Cari dönem kurumlar vergisi	(39.838.411)	(15.822.458)
TL Kağıtların irr-borsa farkı vergi etkisi	(1.567.686)	(2.405.513)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	8.969.235	5.777.775
Toplam vergi gideri	(32.436.862)	(12.450.196)

(*) 8.969.235 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 4.299.741 TL’si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 4.669.494 TL’si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır (1 Ocak-31 Mart 2020: 5.777.775 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 2.927.923 TL’si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 2.849.852 TL’si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı):

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli bilançolarında yer alan ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) aşağıda özetlenmiştir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergi varlığı	29.000.533	25.532.782
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	(3.306.362)	(16.143.899)
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü), net	25.694.171	9.388.883

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Mart 2021	1 Ocak-31 Mart 2020
Vergi öncesi kar/zarar	157.894.488	55.464.155
Vergi oranı	20%	22%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(31.578.898)	(12.202.114)
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer giderler, net	(857.964)	(248.082)
Gelir tablosundaki toplam vergi gideri (-)	(32.436.862)	(12.450.196)

Şirket'in 5.216.273 TL (31 Aralık 2020: 77.054.178 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Vergi karşılığı	39.838.411	88.290.002
Peşin ödenen vergiler	(4.313.352)	(75.963.443)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(903.321)	(1.090.735)
Toplam vergi yükümlülüğü	34.621.738	11.235.824

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

	1 Ocak- 31 Mart 2021	1 Ocak- 31 Mart 2020
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı	324.925.127	110.208.708
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı	(69.808.473)	(1.118.873)
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı	10.226.300	1.000.323
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı	(3.331.121)	-
Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)	34.635.957	14.020.606
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(5.335.411)	(8.907.604)
Türev ürünler kambiyo karları	1.724.020	108.700
Toplam	293.036.399	115.311.860

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	1 Ocak- 31 Mart 2021	1 Ocak- 31 Mart 2020
Net cari dönem karı	125.457.626	43.013.959
Tedavüldeki hisse senedi adedi	18.000.000.000	18.000.000.000
Hisse başına kar (TL)	0,0070	0,0024

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Şirket'in 2020 yılı karına ilişkin olarak 2021 yılında ortaklara dağıttığı kar payı tutarı aşağıdaki gibidir.

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

(*) Net hesaplama, %15 oranında gelir vergisi stopajı olacağı varsayımı ile yapılmıştır. Şirket, 16 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2020 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 290.854.780 TL net dönem kârından, 15.100.000 TL genel kanuni yedek akçe ve 115.754.780 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 160.000.000,00 TL kar payının dağıtılmasına ve ödemelerin 80.000.000 TL'lik kısmının 29 Mart 2021 tarihinde, 80.000.000,00 TL'lik kısmının 28 Eylül 2021 tarihinde, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar vermiş olup, birinci taksit kar payı ödemeleri 29 Mart ve 31 Mart 2021 tarihlerinde gerçekleştirilmiştir.

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Bulunmamaktadır.

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Bulunmamaktadır.

42. RİSKLER

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. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 37.162.222 TL'dir (31 Aralık 2020: 37.734.571 TL).

43. TAAHHÜTLER

Şirket'in tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 8.320.709 TL (31 Aralık 2020: 9.217.397 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır.

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar :

31 Mart 2021 ve 31 Mart 2020 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– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	6.958.391	4.405.993
Toplam kazançlar	6.958.391	4.405.993
SSK işveren payı	203.516	169.186

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

İlişkili Kuruluş Bakiyeleri	31 Mart 2020	31 Aralık 2020
Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları	337.830.066	325.956.194
Diğer nakit ve nakit benzeri	337.830.066	325.956.194
Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı	89.945.398	179.733.011
Bankalar	89.945.398	179.733.011

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla kendi portföyünde alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanan ve Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur:

31 Mart 2021				
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Özel sektör tahvilleri				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	12.500.000	12.500.000	20.908.746	20.908.746
Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	13.500.000	13.500.000	13.588.723	13.588.723
Finansal Varlıklar	26.000.000	26.000.000	34.497.469	34.497.469

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kendi portföyünde alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanan ve Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur:

31 Aralık 2020				
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Özel sektör tahvilleri				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	12.500.000	12.500.000	19.694.782	19.694.782
Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	4.000.000	4.000.000	4.056.317	4.056.317
Finansal Varlıklar	16.500.000	16.500.000	23.751.099	23.751.099

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER(Devamı):

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Akbank T.A.Ş.	3.845.059	-
Aksigorta A.Ş.	1.024.260	1.024.260
	4.869.319	1.024.260
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar		
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	86.473	(4.990)
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	954	427
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	392.709	(12.945)
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	430.178	940
Diğer	628.850	(1.008)
	1.539.164	(17.576)
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
İş Avansları		
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	746.057	687.573
	746.057	687.573
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar		
Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	6.796.716	8.691.275
EnerjiSA Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş.	96.507	80.931
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	86.885	20.282
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	-	210
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	6.650	798.278
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	-	945.100
Ak Sigorta A.Ş.	831.495	489.428
	7.818.253	11.025.504
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerinden borçlar		
Akbank T.A.Ş.	40.278.562	29.117.799
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	16.669.615	13.510.670
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	3.311.108	5.686.009
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	380.780	312.857
	60.640.065	48.627.335
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
Hacı Ömer Sabancı Vakfı	5.129.008	-
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	1.531.198	-
	6.660.206	-
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları		
Akbank T.A.Ş.	22.038.711	24.088.391
	22.038.711	24.088.391

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER(Devamı):

	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Satın alınan hizmetler		
Akbank T.A.Ş.	91.819.010	40.026.986
- Ödenen komisyon	91.344.010	39.551.986
- Ödenen yönetim giderleri	475.000	475.000
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	13.248.157	9.220.958
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	9.662.589	7.869.014
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	958	1.659.066
AkSigorta A.Ş.	470.255	101.114
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	1.147.277	945.976
Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	283.004	314.638
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	138.559	83.477
Diğer	333.382	478.021
	117.103.191	60.699.250
	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Finansal gelirler		
Akbank T.A.Ş.	4.683.476	7.104.847
Çimsa Çimento San.ve Tic. A.Ş.	172.244	-
Enerjisa Enerji A.Ş.	-	160.650
	4.855.720	7.265.497
	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Verilen Hizmetler		
Akbank T.A.Ş.	3.661.961	-
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	1.011.620	895.617
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	816.837	734.942
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	587.785	563.097
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	430.414	384.492
Ak Yatırım Menkul değerler A.Ş.	377.557	297.055
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	341.765	282.613
AkSigorta A.Ş.	335.803	287.315
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	315.332	296.691
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	312.383	352.621
Temsa Ulaşım Araçları Sanayi ve Ticaret A.Ş.	289.204	277.795
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	236.315	199.212
TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş.	235.134	207.435
İstanbul Anadolu yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	194.066	183.119
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	184.952	152.443
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	133.124	114.146
Diğer	311.692	283.421
	9.775.944	5.512.014

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

- 45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Bulunmamaktadır.
- 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 : 31 Mart 2021 ve 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla şirketin bağlı ortaklık bilgisi aşağıdaki gibidir.

	31 Mart 2021		31 Mart 2020	
	Ortaklık Payı (%)	Sermaye (TL)	Ortaklık Payı (%)	Sermaye TL
Bağlı Ortaklıklar				
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	100	2.000.000	100	2.000.000
Toplam		2.000.000		2.000.000

	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Karları/ (Zararları)	Net Dönem Karı/ (Zararı)	Bağımsız denetimden geçip geçmediği	Dönemi
Bağlı Ortaklıklar						
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	35.058.173	12.927.602	4.093.949	1.328.373	Geçmedi	31 Mart 2021
Toplam	35.058.173	12.927.602	4.093.949	1.328.373		

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Grup dışı				
Milli Reasürans A.Ş.	0,1494	575.082	0,1494	575.082
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5,5553	321.991	5,5553	292.303
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	0,0001	2	0,0001	2
Endüstri Holding A.Ş.	0,0001	625	0,0001	625
Toplam		897.700		868.012

- 45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- 45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Bulunmamaktadır.
- 45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Bulunmamaktadır.

46. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER

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

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

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

Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetlerden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Diğer Cari Varlıklar		
İş avansları	1.823.151	1.136.520
Personele Verilen Avanslar	1.551.588	1.525.452
Peşin ödenen vergi	4.313.352	-
	7.688.091	2.661.972
Diğer çeşitli borçlar		
Satıcılara borçlar	13.902.368	21.572.796
Diğer borçlar	936.247	541.087
	14.838.615	22.113.883
	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Diğer giderler ve zararlar		
Kambiyo zararları	5.335.411	8.907.604
Kanunen kabul edilmeyen giderler	267.552	668.533
Özel iletişim vergisi gideri	52.130	50.473
Gider Karşılığı	5.129.008	1.675.791
Diğer giderler	300.335	218.072
	11.084.436	11.520.473
Diğer gelir ve karlar		
Kambiyo karları	34.635.957	14.020.606
Verimlilik satış modeli geliri	3.661.961	3.487.951
Diğer gelirler	2.176.856	1.994.187
	40.474.774	19.502.744

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

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER (Devamı):

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

Önceki yıl gelir ve karları	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Diğer	87.370	219.994
Komisyon ve Hasar Düzeltmesi	2.583.020	-
Toplam	2.670.390	219.994

Önceki yıl gider ve zararları	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Önceki döneme ait faturalar	457.050	34.888
Toplam	457.050	34.888

47.4 Yer alması gereken diğer notlar

	1 Ocak– 31 Mart 2021	1 Ocak– 31 Mart 2020
Hayat matematik karşılığı, net	(422.677.402)	(260.721.389)
Vergi karşılığı	(41.406.097)	(18.227.971)
Dengeleme karşılığı, net	(1.561.087)	(3.056.813)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	(8.954.997)	2.173.982
Ertelenen vergi karşılığı	8.969.235	5.777.775
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	5.870.124	794.749
Kıdem tazminatı karşılığı, net	(977.602)	(340.769)
İzin karşılığı, net	(1.673.890)	(1.834.994)
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	(13.988.845)	(11.113.384)
Komisyon karşılığı, net	645.000	160.000
Personel ikramiye karşılığı, net	9.645.515	2.833.368
Dava karşılığı	(3.087)	(343.223)
Toplam	(466.113.133)	(283.898.669)

.....