

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ARA DÖNEM 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") 30 Eylül 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Adnan Akan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 25 Ekim 2019

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ**

İlişkide sunulan 30 Eylül 2019 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, 25 Ekim 2019



M. Fırat Kuruca
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür



Erkan Şahinler
Finans Genel
Müdür Yardımcısı



Zelfha Ersen Altınok
Muhasebe ve Finans
Grup Müdürü



Nevim Mermer
Yetkili Aktüer

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI BİLANÇOLAR	1-6
AYRINTILI GELİR TABLOLARI	7-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-89

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2019	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	740.795.438	631.233.563
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	484.129.275	388.908.441
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12, 14	(125.315)	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	256.791.478	242.325.122
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4,11	1.198.614.825	843.339.644
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4, 11.4	151.133.296	58.068.689
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4, 11.4	124.387.710	89.878.939
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	4, 11.4	923.093.819	695.392.016
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	57.382.489	48.090.782
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	34.669.780	33.872.232
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	22.712.709	14.218.550
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.2, 45	587.271	1.585.758
1- Ortaklardan Alacaklar	12.2	259.511	20.221
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar	12.2	307.468	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		20.292	9.533
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	-	1.556.004
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12.1	533.935	721.711
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		64.099	64.099
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		224.333	412.109
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		60.698.660	45.212.452
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.20	38.277.992	37.123.339
2- Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		11.780.190	4.434.797
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		10.640.478	3.654.316
G- Diğer Cari Varlıklar	47.1	1.418.242	843.279
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		1.039.052	307.928
5- Personele Verilen Avanslar		379.190	535.351
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		2.060.030.860	1.571.027.189

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2019	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	21.113.653.329	17.605.298.437
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	172.590.154	163.943.945
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	20.941.063.175	17.441.354.492
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	16.194	24.231
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	16.194	24.231
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	45.2	2.868.012	2.868.012
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	45.2	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	868.012	868.012
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6.3.4	56.228.722	29.677.879
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6.3.4	10.972.132	12.217.595
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6.3.4	19.603.852	19.598.506
6- Motorlu Taşıtlar	6.3.4	1.721.735	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6.3.4	28.514.016	28.709.148
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	35.421.532	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(40.004.545)	(30.847.370)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	60.662.972	49.560.983
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	93.829.683	73.999.388
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(53.345.410)	(43.277.201)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	20.178.699	18.838.796
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		845.716	1.237.812
1- Ertenilmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		845.716	1.237.812
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21, 35	22.434.139	26.384.809
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertenilmiş Vergi Varlıkları	21, 35	22.434.139	26.384.809
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		21.256.709.084	17.715.052.163
Varlıklar Toplamı (I + II)		23.316.739.944	19.286.079.352

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2019	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot		
A- Finansal Borçlar	20	5.975.990	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	12.142.214	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(6.166.224)	-
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	299.260.533	281.513.628
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	37.913.408	21.131.197
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,19	261.188.792	260.236.678
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	4,19	158.333	145.753
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	12,2, 19	44.168.271	4.472.570
1- Ortaklara Borçlar	12,2, 19	40.213.042	166.000
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	348.124	1.111.024
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	3.607.105	3.195.546
D- Diğer Borçlar	4,19, 47,1	7.906.657	9.510.472
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	47,1	3.735	3.472
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	47,1	7.902.922	9.507.000
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		185.894.878	185.647.470
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17,15	107.485.125	114.613.206
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17,15	8.427.922	5.228.606
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17,15	69.981.831	65.805.658
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	35.106.985	25.351.301
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		13.500.436	12.416.355
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		2.835.584	3.060.614
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	55.253.646	56.584.492
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(36.482.681)	(46.710.160)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23,2	22.588.241	25.923.723
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23,2	22.588.241	25.923.723
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	2,20, 19	22.402.903	3.376.366
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	2,20, 19	2.430.306	2.011.993
2- Gider Tahakkukları	19	19.970.542	1.362.318
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	2.055	2.055
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	3.317.290	4.803.637
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	3.317.290	4.803.637
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		626.621.748	540.599.167

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2019	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
A- Finansal Borçlar	20	25.791.412	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	42.708.696	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(16.917.284)	-
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	20.940.506.668	17.440.885.677
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	17.5, 17.6	20.940.506.668	17.440.885.677
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17.15	1.238.849.891	911.877.052
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	17.15	1.206.779.555	886.410.338
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	32.070.336	25.466.714
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		10.402.955	10.470.942
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		10.402.955	10.470.942
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	22	14.739.554	11.934.859
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	14.739.554	11.934.859
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		22.230.290.480	18.375.168.530

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 VE 31 ARALIK 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2019	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2018
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		112.957.253	-1.755.284
1- Yasal Yedekler	15.2	54.794.243	36.132.751
2- Statü Yedekleri	15.2	11.494	11.494
3- Olağanüstü Yedekler	15.2	80.922.342	8.353.990
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15.2	(12.564.635)	(39.141.204)
6- Diğer Kar Yedekleri	15.2	(10.206.191)	(7.112.315)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		166.033.368	191.229.844
1- Dönem Net Karı		166.033.368	191.229.844
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		459.827.716	370.311.655
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		23.316.739.944	19.286.079.352

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2019 VE 30 EYLÜL 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2019	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2019	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2018	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2018
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		54.780.225	18.139.238	52.687.832	17.800.631
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		54.780.225	18.139.238	52.687.832	17.800.631
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	57.790.046	17.858.776	54.850.744	13.911.010
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	61.653.569	19.062.884	56.792.263	14.700.236
1.1.2 -Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(3.863.523)	(1.204.108)	(1.941.519)	(789.226)
1.1.3 -SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	47.4	(3.009.821)	280.462	(2.162.912)	3.889.621
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	47.4	(4.254.422)	263.913	(2.923.512)	3.691.445
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	47.4	1.244.601	16.549	760.600	198.176
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(-)		(47.723.312)	(15.285.114)	(51.686.773)	(16.277.342)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(3.347.253)	(1.381.949)	(6.625.425)	(2.195.869)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(4.049.105)	(1.038.908)	(4.800.841)	(1.544.090)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(4.681.988)	(1.194.258)	(4.980.109)	(1.639.159)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		632.883	155.350	179.268	95.069
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.4	701.852	(343.041)	(1.824.584)	(651.779)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		663.778	(530.115)	(2.082.884)	(1.064.179)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		38.074	187.074	258.300	412.400
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) (+/-)		(566.434)	(180.233)	(438.654)	(109.455)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(43.806.469)	(13.722.822)	(44.613.778)	(13.968.350)
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 (-)		(3.156)	(110)	(8.916)	(3.668)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(3.156)	(110)	(8.916)	(3.668)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		7.056.913	2.854.124	1.001.059	1.523.289
D- Hayat Teknik Gelir		725.653.740	295.864.196	745.607.932	404.711.349
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		558.458.123	251.361.007	349.507.246	129.205.776
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	24	548.320.221	232.423.156	354.048.580	119.092.081
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	562.873.359	236.753.857	365.541.871	122.357.250
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	24	(14.553.138)	(4.330.701)	(11.493.291)	(3.265.169)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	47.4	10.137.902	18.937.851	(4.541.334)	10.113.695
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	47.4	9.347.169	19.459.060	(3.564.379)	10.847.880
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	47.4	790.733	(521.209)	(976.955)	(734.185)
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		151.439.685	43.898.954	341.800.708	242.132.237
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		15.765.352	613.655	54.299.978	33.373.336
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		15.765.352	613.655	54.299.978	33.373.336
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		(9.420)	(9.420)	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 VE 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOSU

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2019	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2019	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2018	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2018
I-TEKNİK BÖLÜM					
E- Hayat Teknik Gider		(674.666.091)	(276.524.239)	(660.118.123)	(354.719.628)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		(77.451.347)	(32.140.408)	(77.992.011)	(29.475.790)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)		(72.573.323)	(28.069.333)	(77.317.974)	(29.877.122)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(74.545.546)	(28.501.562)	(79.229.055)	(30.491.456)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)		1.972.223	432.229	1.911.081	614.334
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.4	(4.878.024)	(4.071.075)	(674.037)	401.332
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(5.433.028)	(4.164.325)	22.332	1.548.590
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		555.004	93.250	(696.369)	(1.147.258)
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	(311.494.920)	(109.204.009)	(383.736.893)	(226.361.501)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(311.543.375)	(109.134.185)	(382.071.100)	(226.329.344)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(311.733.693)	(109.122.699)	(382.539.346)	(226.557.497)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		190.318	(11.486)	468.246	228.153
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		48.455	(69.824)	(1.665.793)	(32.157)
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)		48.455	(69.824)	(1.665.793)	(32.157)
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) (+/-)		(6.037.188)	(2.205.039)	(4.368.474)	(1.500.248)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(192.751.637)	(78.189.491)	(127.014.563)	(38.524.442)
6- Yatırım Giderleri (-)	36	(86.592.286)	(54.641.386)	(67.311.845)	(58.963.123)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(338.713)	(143.906)	305.663	105.476
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		50.987.649	19.339.957	85.489.809	49.991.721
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	283.971.398	93.142.010	256.700.504	84.998.502
1- Fon İşletim Gelirleri	25	193.792.374	68.630.185	177.178.248	60.342.851
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	60.637.404	15.995.329	48.602.484	14.581.903
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	28.131.826	8.107.211	28.544.454	9.377.124
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	1.320.621	356.931	2.300.047	683.901
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansları Değer Artış Gelirleri	25	89.173	52.354	75.271	12.723
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(230.885.068)	(78.698.245)	(214.196.945)	(71.300.499)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(29.327.586)	(10.391.571)	(23.492.994)	(7.943.573)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		(630)	(1)	(6.238)	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(187.051.426)	(63.358.470)	(180.441.032)	(59.420.444)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(11.803.211)	(4.004.521)	(9.406.820)	(3.551.243)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(2.702.215)	(943.682)	(849.861)	(385.239)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		53.086.330	14.443.765	42.503.559	13.698.003

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 VE 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOSU

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2019	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2019	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2018	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2018
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		7.056.913	2.854.124	1.001.059	1.523.289
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		50.987.649	19.339.957	85.489.809	49.991.721
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		53.086.330	14.443.765	42.503.559	13.698.003
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		111.130.892	36.637.846	128.994.427	65.213.013
K- Yatırım Gelirleri		122.796.584	62.320.964	64.428.147	23.030.569
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	78.157.299	27.729.429	52.692.943	21.931.464
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	1.526.711	-	6.258.773	6.101.142
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	27	(6.259.184)	668.000	(1.736.132)	(7.217.799)
4- Kambiyo Karları	36	559.763	(262.797)	3.434.790	2.362.412
5- İştiraklerden Gelirler	26	89.623	-	74.686	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13,26	48.383.659	34.042.426	4.008.750	(41.174)
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	338.713	143.906	(305.663)	(105.476)
L- Yatırım Giderleri (-)		(27.066.313)	(9.287.050)	(10.266.742)	(4.160.879)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		(5.735.780)	(1.680.895)	(174.627)	96.422
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(12.318)	(11.700)	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(533.100)	(297.500)	(225.300)	(225.300)
6- Kambiyo Zararları (-)		-	-	-	-
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(20.785.115)	(7.296.955)	(9.866.815)	(4.032.001)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		11.481.108	(17.808.124)	8.730.665	(541.398)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		2.716.146	1.322.562	(1.510.268)	12.879
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35,47.4	4.693.141	(84.285)	7.765.752	4.149.760
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.1	51.806.609	8.768.363	97.592.075	67.677.275
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(46.912.149)	(27.616.386)	(94.657.202)	(72.356.315)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47.3	351.933	9.393	57.003	27
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)	47.3	(1.174.572)	(207.771)	(516.695)	(25.024)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		166.033.368	55.592.921	142.511.588	60.900.379
1- Dönem Karı Ve Zararı		218.342.271	71.863.636	191.886.497	83.541.305
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)	35	(52.308.903)	(16.270.715)	(49.374.909)	(22.640.926)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		166.033.368	55.592.921	142.511.588	60.900.379
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 VE 2018 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2019	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2018
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		643.334.473	428.498.554
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		3.639.856.024	5.903.821.409
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(199.302.883)	(189.635.092)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(3.430.801.688)	(5.677.165.083)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		653.085.926	465.519.788
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(42.185.348)	(24.996.957)
10. Diğer nakit girişleri		163.714.006	26.899.337
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(295.438.314)	(263.619.315)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		479.176.270	203.802.853
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı		2.298.606	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3.1	(25.445.018)	(33.068.568)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.4	(1.629.443.458)	(438.209.674)
4. Mali varlıkların satışı	11.4	1.363.940.718	303.928.946
5. Alınan faizler		131.804.456	76.517.824
6. Alınan temettüleri		89.623	131.872
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(156.755.073)	(90.699.600)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(8.932.180)	-
4. Ödenen temettüleri (-)		(54.749.033)	(44.098.751)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(63.681.213)	(44.098.751)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		(439.241)	21.213.434
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		258.300.743	90.217.936
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		384.292.747	438.733.762
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	642.593.490	528.951.698

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 VE 2018 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

Bağımsız Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-30 Eylül 2019											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2019)	180.000.000	-	(39.141.204)	-	-	36.132.751	11.494	2.078.770	191.229.844	-	370.311.655
A- Sermaye artırımını (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(3.093.876)	-	-	(3.093.876)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	26.576.569	-	-	-	-	-	-	-	26.576.569
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	166.033.368	-	166.033.368
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(100.000.000)	-	(100.000.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	18.661.492	-	72.568.352	(91.229.844)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2019)	180.000.000	-	(12.564.635)	-	-	54.794.243	11.494	71.553.246	166.033.368	-	459.827.716
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	-	(12.564.635)	-	-	54.794.243	11.494	71.553.246	166.033.368	-	459.827.716

Bağımsız Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-30 Eylül 2018											
	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 (01/01/2018)	118.000.000	-	(3.130.948)	-	-	26.807.343	11.494	20.668.553	101.689.753	-	264.046.195
A- Sermaye artırımını (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	(51.333.702)	-	-	-	-	-	-	-	(51.333.702)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	142.511.588	-	142.511.588
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(48.309.200)	-	(48.309.200)
J- Transferler	-	-	-	-	-	9.325.408	-	44.055.145	(53.380.553)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2018)	118.000.000	-	(54.464.650)	-	-	36.132.751	11.494	64.723.698	142.511.588	-	306.914.881
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	118.000.000	-	(54.464.650)	-	-	36.132.751	11.494	64.723.698	142.511.588	-	306.914.881

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

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in hisselerinin %19,91'i Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmekte olup halka açık şirket statüsündedir.

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

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

Şirket'in diğer iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

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

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

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

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu:

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

Ak Emeklilik, 7 Temmuz 2003 tarihinde emeklilik branşında da faaliyet göstermek üzere T.C. 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 de emeklilik ürünlerinin satışına başlanmıştır. Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla toplam 35 adet emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 35). 31 Aralık 2018 sonu itibarıyla Garanti Portföy Yönetimi A.Ş., HSBC Portföy Yönetimi A.Ş., İş Portföy Yönetimi A.Ş.,TEB Portföy Yönetimi A.Ş. ve Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmekte olan fonlar, 28 Şubat 2019 tarihi itibarıyla Ak Portföy Yönetim A.Ş.'ye devredilmiş olup, 35 fonun tamamı 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Ak Portföy tarafından yönetilmektedir.

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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):

Şirket bilanço tarihi itibarıyla 35 adet (31 Aralık 2018: 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 A.Ş.Karma Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Uzun Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	21.10.2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Uzun Vadeli Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	08.11.2005	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Temettü Ödeyen Şirketler Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	28.12.2006	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	20.08.2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	20.08.2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20.08.2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20.08.2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	20.08.2003	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	05.01.2005	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	05.01.2005	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	05.01.2005	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	17.08.2010	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20.12.2011	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Katki Emeklilik Yatırım Fonu	02.05.2013	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Standart Emeklilik Yatırım Fonu	02.05.2013	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Altın Emeklilik Yatırım Fonu	20.06.2013	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.B.R.I.C Ülkeleri Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	10.05.2013	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	25.10.2013	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	12.01.2017	0,010000
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	12.01.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart EYF	26.05.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken EYF	25.12.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken EYF	25.12.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken EYF	25.12.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken EYF	25.12.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Değişken EYF	25.12.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Değişken EYF	25.12.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	26.05.2017	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart EYF	02.01.2018	0,010000
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart EYF	02.01.2018	0,010000

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

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Üst ve orta kademeli yöneticiler	171	173
Memur	1.062	1.423
Toplam	1.233	1.596

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1 Ocak - 30 Eylül 2019: 9.104.773 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2019 TL: 1.853.289 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 6.831.314 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2018 2.846.569 TL).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

- 1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar:** Şirketlerce hazırlanacak olan finansal tablolarda kullanılan anahtara ilişkin usul ve esaslar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge” çerçevesinde belirlenmiştir. Bu çerçevede; hayat dışı, hayat veya emeklilik branşları için yapıldığı kesin olarak belgelenen ve münhasıran bu branşlara ait olduğu konusunda tereddüt olmayan giderler, direkt ilgili branşa aktarılmaktadır. Bu giderlerin dışında kalan teknik bölüm faaliyet giderleri ise, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” uyarınca, öncelikle emeklilik ve sigorta bölümlerine son 3 yılda her dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan poliçe ve emeklilik sözleşme sayısı oranı ile son 3 yılda üretilen katkı payı ve kazanılmış prim oranının aritmetik ortalamasına göre paylaştırılmaktadır. Sigorta bölümüne dağıtılan giderler, hayat ve hayat dışı bölümlerine ise her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.
- 1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği:** İlişikteki Finansal tablolar şirketin konsolide olmayan finansal bilgilerini içermekte olup not 2.2 konsolidasyonda detay 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.
- 1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:** Şirket’in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tabloları, 25 Ekim 2019 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık esasları

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

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”) gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve ilgili yönetmeliklere göre ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama” hükümlerini içeren; “Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamaktadır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

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

Şirket, finansal tablolarının sunumunu, 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.

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

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 15 Kasım 2003 tarihli mükerrer 25290 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı açılışları yapılmıştır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir.

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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, 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

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

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
- b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
- f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i. etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii. şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyretilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
- h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.
- **TFRS 9, "Finansal araçlar'daki değişiklikler";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklik iki konuya açıklık getirmiştir: bir finansal varlığın sadece anapara ve anaparaya ilişkin faizi temsil edip etmediği dikkate alınırken, erken ödenen bedelin hem negatif hem de pozitif nakit akışları olabileceği ve itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal bir yükümlülüğün, finansal tablo dışı bırakılma sonucu doğurmadan değiştirildiğinde, ortaya çıkan kazanç veya kaybın doğrudan kar veya zararda muhasebeleştirilmesi konusunu doğrulamaktadır. Kazanç veya kayıp, orijinal sözleşmeye dayalı nakit akışları ile orijinal etkin faiz oranından iskonto edilmiş değiştirilmiş nakit akışları arasındaki fark olarak hesaplanır. Bu, farkın TMS 39'dan farklı olarak enstrümanın kalan ömrü boyunca yayılarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olmadığı anlamına gelmektedir.
- **TMS 28, "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar'daki değişiklikler";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketlerin özkaynak metodunu uygulamadığı uzun vadeli iştirak veya müşterek yönetime tabi yatırımlarını, TFRS 9 kullanarak muhasebeleştirileceklerini açıklığa kavuşturmuştur.
- **TFRS 16, "Kiralama işlemleri";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, 'Müşteri sözleşmelerinden hasılat' standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikli kiralayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16'ya göre artık kiralayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK'nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. Bu durumda, yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralayanlar arasında birtakım değerlendirmelere neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16'ya göre bir sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

a. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

Şirket, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlardan, “TFRS 16 Kiralamalar” standardının ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişikliklerini, ilgili standardın geçiş hükümlerine uygun olarak uygulamıştır.

Söz konusu standart kaynaklı muhasebe politikası değişiklikleri ve ilgili standartların ilk kez uygulanmasının etkileri aşağıdaki gibidir:

Şirket - kiracı olarak

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. Şirket, bir sözleşmenin tanımlanan bir varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devredip devretmediğini değerlendirirken aşağıdaki koşulları göz önünde bulundurur:

- Sözleşmenin tanımlanan varlık içermesi; bir varlık genellikle sözleşmede açık veya zımni bir şekilde belirtilerek tanımlanır.
- Varlığın işlevsel bir bölümünün fiziksel olarak ayrı olması veya varlığın kapasitesinin tamamına yakını temsil etmesi. Tedarikçinin varlığı ikame etme yönünde aslı bir hakka sahip olması ve bundan ekonomik fayda sağlaması durumunda varlık tanımlanmış değildir.
- Tanımlanan varlığın kullanımından sağlanacak ekonomik yararların tamamına yakını elde etme hakkının olması
- Tanımlanan varlığın kullanımını yönetme hakkının olması. Şirket, varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağına ilişkin kararların önceden belirlenmiş olması durumunda varlığın kullanım hakkına sahip olduğunu değerlendirmektedir. Şirket varlığın kullanımını yönetme hakkına aşağıdaki durumlarda sahip olmaktadır:
 - Şirket’in, kullanım süresi boyunca varlığı işletme hakkına sahip olması (veya varlığı kendi belirlediği şekilde işletmeleri için başkalarını yönlendirmesi) ve tedarikçinin bu işletme talimatlarını değiştirme hakkının bulunmaması veya
 - Şirket’in, kullanım süresi boyunca varlığın nasıl ve ne amaçla kullanılacağını önceden belirleyecek şekilde varlığı (ya da varlığın belirli özelliklerini) tasarlamış olması.

Şirket, 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 aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

a. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

Şirket maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- a) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Şirket, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular. Kullanım hakkı varlığının değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen herhangi bir değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardını 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 kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemeleri aşağıdakilerden oluşur:

- a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle elde edilen tutar,
- b) Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Şirket, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- c) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- d) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- e) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer. Şirket, kira yükümlülüğünün yeniden ölçüm tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtır.

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.

TFRS 16 Kiralamalar standardına ilk geçiş

Şirket, TMS 17 "Kiralama İşlemleri" nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır. Şirket, basitleştirilmiş geçiş uygulamasını kullanarak önceki yıl için karşılaştırılabilir tutarları yeniden düzenlememiştir. Bu yöntem ile tüm kullanım hakkı varlıkları, uygulamaya geçişteki kiralama borçları (peşin ödemesi yapılan veya tahakkuk eden kiralama maliyetlerine göre düzeltilmiş) tutarından ölçülmüştür.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

a. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

İlk uygulama sırasında, Şirket daha önce TMS 17'ye uygun olarak operasyonel kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalarına ilişkin kiralama yükümlülüğü kaydetmiştir. Bu yükümlülükler kalan kira ödemelerinin 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla alternatif borçlanma faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değerinden ölçülmüştür. Kullanım hakkı varlıkları ise, ilgili standartta yer alan basitleştirilmiş geçiş uygulaması kapsamında, kiralama yükümlülüklerine (peşin ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş) eşit bir tutar üzerinden muhasebeleştirilmiştir. Şirket'in 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Türk Lirası ve yabancı para cinsinden kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %25.ve %7'dir.

	1 Ocak 2019
TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması taahhütleri	63.814.376
- Kısa vadeli kiralamalar (-)	(418.873)

TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (iskonto edilmemiş)	63.395.503
TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü	
(alternatif borçlanma oranı ile iskonto edilmiş)	35.320.021

Kısa vadeli kira yükümlülüğü	5.268.420
Uzun vadeli kira yükümlülüğü	30.051.601

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	1 Ocak 2019
Gayrimenkuller	26.312.790	29.688.075
Taşıtlar	3.604.445	5.631.946
Toplam varlık kullanım hakkı	29.917.235	35.320.021

Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren 9 aylık döneme ait kullanım hakkı varlıklarına ilişkin 5.504.296 TL tutarında amortisman gideri, (1 Temmuz 2019 - 30 Eylül 2019; 1.732.824 TL) 101.511 TL kira tutarında artış /azalış etkisi bulunmaktadır.

- **TFRS Yorum 23, "Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler";** 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir. UFRS Yorum Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12'ye göre değil TMS 37 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir. Vergi uygulaması belirsizliği, bir şirket tarafından yapılan bir vergi uygulamasının vergi otoritesince kabul edilir olup olmadığının bilinmediği durumlarda ortaya çıkar. Örneğin, özellikle bir giderin indirim olarak kabul edilmesi ya da iade alınabilir vergi hesaplamasına belirli bir kalemin dahil edilip edilmemesiyle ilgili vergi kanunda belirsiz olması gibi. TFRS Yorum 23 bir kalemin vergi uygulamalarının belirsiz olduğu; vergilendirilebilir gelir, gider, varlık ya da yükümlülüğün vergiye esas tutarları, vergi gideri, alacağı ve vergi oranları da dahil olmak üzere her durumda geçerlidir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

a) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

- **2015-2017 yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2019 ve sonrası yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri içermektedir:

- TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’, kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçer.
- TFRS 11 ‘Müşterek Anlaşmalar’, müşterek kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçmez.
- TMS 12 ‘Gelir Vergileri’, işletme, temettülerin gelir vergisi etkilerini aynı şekilde muhasebeleştirir.
- TMS 23 ‘Borçlanma Maliyetleri, bir özellikli varlığın amaçlanan kullanıma veya satışa hazır hale gelmesi için yapılan her borçlanmayı, genel borçlanmanın bir parçası olarak değerlendirir.

- **TMS 19 ‘Çalışanlara Sağlanan Faydalar’, planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme ile ilgili iyileştirmeler;** 1 Ocak 2019 ve sonrasında olan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri gerektirir:

- Planda yapılan değişiklik, küçülme ve yerine getirme sonrası dönem için; cari hizmet maliyeti ve net faizi belirlemek için güncel varsayımların kullanılması;
- Geçmiş dönem hizmet maliyetinin bir parçası olarak kar veya zararda muhasebeleştirme, ya da varlık tavanından kaynaklanan etkiyle daha önce finansal tablolara alınmamış olsa bile, fazla değerdeki herhangi bir azalmanın, yerine getirmedeki bir kazanç ya da zararın finansal tablolara alınması.

b. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 “Finansal Tabloların Sunuluşu” ve TMS 8 “Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar” daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS’lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı
- ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve
- iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 ‘deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi

- **TFRS 3’teki değişiklikler - işletme tanımı;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.

- **TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 ‘deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkisizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

b. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (Devamı):

- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2021 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.

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 muhasebelemiştir.

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 kırılımlar esas alınmıştır. Faaliyet bölümleri raporlaması detayları 5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.4 Yabancı para çevrimi

Şirket’in fanksiyonel 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. Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alacaklar ve borçlar, TCMB döviz alış kurları ile değerlendirilmiştir. Yükümlülüklerin değerlendirilmesinde sözleşme üzerinde bir kur belirlenmiş ise öncelikle sözleşmede yazılı olan kurlar dikkate alınır. Birim bazlı poliçeler TCMB döviz alış kuru ile değerlendirirken, kar paylı poliçeler ise TCMB efektif satış kuru ile değerlendirilmektedir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 (Devamı)

Dönem sonunda kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2019	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	5,6591	6,1836	6,9487
Döviz efektif satış kuru	5,6778	6,2040	6,9954

31 Aralık 2018	TL / ABD Doları	TL / Avro	TL / GBP
Döviz alış kuru	5,2609	6,0280	6,6528
Döviz efektif satış kuru	5,2783	6,0479	6,6975

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

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

Her bir raporlama tarihi itibarıyla, varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığı değerlendirilir. Böyle bir belirtinin olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Varlıkların 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.

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 : Bulunmamaktadır).

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar (Devamı)

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).

2.8 Finansal varlıklar

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

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

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

Şirket, finansal varlık veya yükümlülükleri, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançosuna yansıtmaktadır. Şirket finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkartır. Şirket finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkartır. Bütün normal finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani Şirket'in varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır.

Cari finansal varlıklar

Şirket, 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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

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.

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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

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

ii) Yabancı para Eurobond'lar:

Riski sigortalılara ait yabancı para Eurobond'lar, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar gerçeğe uygun bedelleri ile, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ise ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. 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 ilişikteki gelir tablolarında teknik gelir ve gider hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

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 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyetlerinden, varsa yeniden değerlendirme fonunu sermayeye eklemesi neticesinde alınan bedelsiz hisselerin indirilmesi sonucunda bulunan değerle yansıtılmaktadır.

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 iştira 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 iştirâ 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.

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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 (Devamı)

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.

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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

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 muhasebeleştirilmektedir.

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

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

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

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

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

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

	30 Eylül 2019	30 Eylül 2018
Banka mevduatları	484.129.275	414.427.787
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(125.315)	(137.167)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (*)	256.791.478	248.107.798
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	740.795.438	662.398.418
Bloke vadeli mevduatlar	(73.759.845)	(128.388.632)
Faiz tahakkuku	(10.682.258)	(5.058.088)
Vadesi üç ayı geçen vadeli mevduatlar	(13.759.845)	-
Toplam	642.593.490	528.951.698

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.13 Sermaye

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı ve sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Ortağın ticaret unvanı/adı soyadı	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	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	100,00	180.000.000

Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. (31 Aralık 2018: Nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden 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. Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla 300.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 30.000.000.000 paya bölünmüştür.

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

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

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

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

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

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır).

Şirket'in sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.13 Sermaye (Devamı)

Şirket tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortakları tarafından bulundurulanan Şirket'in kendi hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

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

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

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

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

Reasürans sözleşmeleri

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

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılan ürünlerinde isteğe bağlı katılım özelliği bulunmamaktadır.

2.17 Borçlar

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

Şirket ile Akbank T.A.Ş. arasında, 28 Ağustos 2012 tarihinde imzalanmış olan genel kredi sözleşmesi bulunmaktadır. Genel Kredi Sözleşmesinin 5.21 bölümü "Vergi, SGK, Fatura vb. Ödemeleri İçin Kullanılan Krediler" bölümüne istinaden kredi kullanabilmektedir. Vadesinde ödenmesi halinde bu krediler herhangi bir kredi faizi içermemektedir. Şirket'in, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla söz konusu kredi sözleşmesi kapsamında kullandığı kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'uncu madde uyarınca %20'lik kurumlar vergisi oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 uygulanacaktır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (işbirlik 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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

Kurumlar vergisi (Devamı)

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

Transfer fiyatlandırması

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

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, 6.380 TL (31 Aralık 2018: 5.434 TL) ile sınırlandırılmıştır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar (Devamı)

Kıdem Tazminatı Karşılığı (Devamı)

TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 sonu itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir (22 no'lu dipnot):

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Beklenen maaş / Tavan artış oranı	%10,00	%10,00
İskonto oranı	%15,40	%15,40

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 gösterilmektedir (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 yansıtılmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Şirket'e girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir (23 no'lu dipnot).

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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

Kazanılmamış primler karşılığı

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

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği’nde üretime bağlı olarak tahakkukun yapılması kaydıyla 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. 30 Eylül 2019 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 114.056.762 TL dir (31 Aralık 2018: 119.149.509 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.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 2.430.306 TL (31 Aralık 2018: 2.011.993 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına, hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 38.277.992 TL (31 Aralık 2018: 37.123.339 TL) olup ertelenmiş üretim giderleri hesabına kaydedilmiştir.

Devam eden riskler karşılığı

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 (Devamı)

İlgili test sonucu, 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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 ferdi kaza branşları için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir.

Türkiye Sigorta, Reasürans Ve Emeklilik Şirketleri Birliği'nin 26 Ağustos 2014 ve 2014/1 nolu tebliğine göre Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi tarafından her yıl Şubat ve Ağustos aylarında MERNİS üzerinden sorgu gerçekleştirilmektedir. Bu sorgu ile vefat teminatı içeren hayat sigortası poliçelerin yürürlükte olduğu dönem içinde vefat eden sigortalıları tespit edilmekte olup, Sigorta şirketlerine bu kişilerin tazminat değerlendirmelerinin yapılması için bilgi verilmektedir. Söz konusu tebliğ gereği yapılan bildirim takiben, lehtar veya birinci derece yakınlarının ilgili sigorta şirketine dönüş yapması durumunda bahse konu tazminat için muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır. 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.

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

Ferdi Kaza branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar gerçekleşen tazminatlar (muallak ve ödenen tazminat toplamı) üzerinden hesaplanmaktadır. 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 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 16.360.891 TL (31 Aralık 2018: 14.161.194 TL) olup, Hayat Branşı için net 15.186.502 TL (31 Aralık 2018: 13.242.325 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 1.174.389 TL'dir (31 Aralık 2018: 918.869 TL). Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı ile beraber toplam muallak tazminat karşılığının 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 69.981.831 TL (31 Aralık 2018: 65.805.658 TL) olup, Hayat Branşı için net 60.704.616 TL (31 Aralık 2018: 55.826.590 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 9.277.215 TL'dir (31 Aralık 2018: 9.979.068 TL).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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

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

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

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

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

Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları şirket aktüeri tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 30 Eylül 2019 tarihinde brüt 1.064.149.438 TL dir (31 Aralık 2018: 761.252.273 TL). 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 1.110.096 TL tutarında reasürör payı bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 1.061.641 TL). Belirtilen tutar içerisinde ikraz ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı yer almamaktadır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan matematik karşılık tutarı 172.590.154 TL (31 Aralık 2018: 163.943.945 TL) ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar tutarı ise (20.422.019) TL'dir (31 Aralık 2018: (32.495.633 TL)) (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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

Dengeleme karşılığı (Devamı)

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 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 33.074.807 TL (31 Aralık 2018: 26.357.074 TL) olup, net tutar 32.070.336 TL’dir (31 Aralık 2018: 25.466.714 TL) (17.15 no’lu dipnot).

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

Alınan ve ödenen komisyonlar

Alınan ve ödenen komisyonlar yazılan primler ile ilgili ödenen komisyonlardan ve reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlardan oluşmaktadır. Şirket, almakta ve ödemekte olduğu komisyonları tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. 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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

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 alınabilecektir.

1 Ocak 2016 tarihi öncesi yürürlüğe girmiş sözleşmeler için,

- Yürürlük tarihinden itibaren 5 yılını dolduran sözleşmelerden tanımlı olsa dahi bu tarihten itibaren herhangi bir kesinti yapılmayacaktır.
- Yürürlük tarihinden itibaren 5 yılını doldurmamış sözleşmeler için ise, yıllık üst 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.

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

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

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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.23 Kar payı dağıtımı (Devamı)

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 taraflar

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

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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 bilanço'ya yansıtılmıştır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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 gerçekleştirilen 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.
- 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla "maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar" hesabında proje bazında takip edilen 20.178.699 TL (31 Aralık 2018: 18.838.796 TL) tutarındaki yatırım maliyetleri, temel sigortacılık uygulaması ve çevre sistemlerine ait mevcut sistemlerin modernleştirilmesine ilişkin harcamalardan oluşmaktadır. 19 Nisan 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Şirket mevcut uygulamaların teknoloji dönüşümünü (Modernizasyon ve BAU programı olarak isimlendirilmiştir) ve yeni iş ihtiyaçları doğrultusunda oluşacak yazılım geliştirmelerini agile scrum metodoloji ile yürütmeye karar vermiş olup, bu kapsamda hizmet alımı yapılacak firma ile anlaşmalar tamamlanmıştır. Söz konusu Modernizasyon ve BAU programı kapsamında sistem geliştirmeleri tamamlanıp kullanıma başlandığı andan itibaren, halihazırda yapılmakta olan yatırım olarak takip edilen harcamalarda dahil olmak üzere, ilgili sistem geliştirmesine ait tüm maliyetler aktifleştirilecektir (8 no'lu dipnot).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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 yükümlülükler ve Şirket'in risk yönetim politikalarına uyumun sağlanması,

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

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.

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

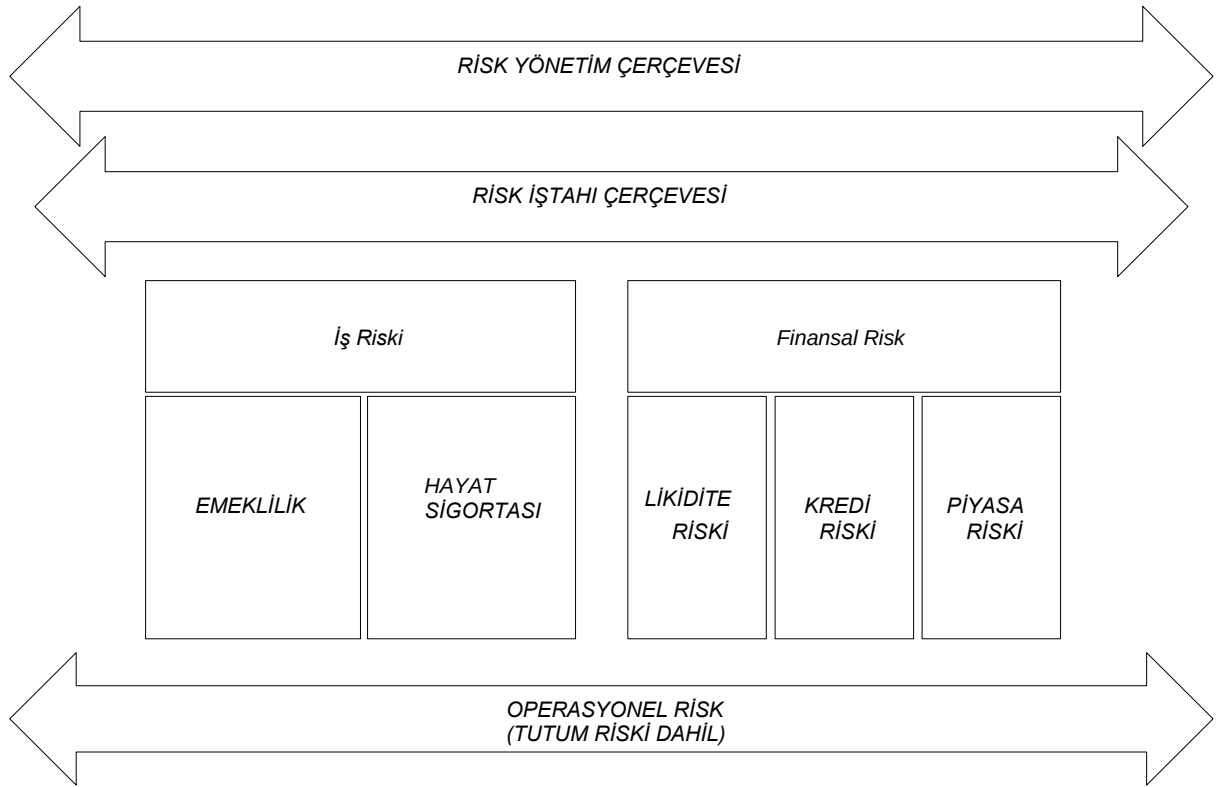
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Risk Yönetimi Çerçevesi (Devamı)

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.



AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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

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

Ferdi Kaza Sigortası (Hayat-dışı)

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

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.

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in ilgili branşlarında hasar/prim oranları aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir. Alınan primlerin gerçekleşen hasarları karşılama kapasitesinin olduğu görülmektedir.

Beklenen net hasar prim oranı	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Hayat	%5	%7
Ferdi kaza	%6	%11

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir:

Hayat							Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik	
8,49%	11,83%	26,55%	38,40%	50,00%	16,20%	100,00%	1,03%
Ferdi kaza							
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet		Kaza sonucu tedavi masrafları			İşsizlik	
12,58%	20,20%		0,05%			100,00%	

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

31 Aralık 2018 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
%7,31	%18,32	%25,33	%59,38	%50,00	%16,10	%100,00	%0,84

Ferdi Kaza

Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Kaza sonucu tedavi masrafları	İşsizlik
6,70%	11,21%	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. 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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:

30 Eylül 2019	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	44.875.109.662	3.810.473.439	41.064.636.223
Ferdi kaza	39.891.405.130	6.386.845.906	33.504.559.224
Toplam	84.766.514.792	10.197.319.345	74.569.195.447

31 Aralık 2018	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	40.816.692.690	2.983.296.647	37.833.396.043
Ferdi kaza	40.797.122.770	3.574.433.606	37.222.689.164
Toplam	81.613.815.460	6.557.730.253	75.056.085.207

Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerindeki brüt muallak tazminat rakamları aşağıdaki tabloda verilmiştir (17.15 no'lu dipnot).

Muallak Hasar	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Hayat	67.072.710	61.639.681
Ferdi kaza	9.788.541	10.452.319
Toplam	76.861.251	72.092.000

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal Risk

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

a) Piyasa riski

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

i) Kur riski

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %10'luk değer artışının / (azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 2.068.591/ (2.068.591) TL'dir.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar	Gelir/gider etkisi		
Kur değişimi (*)	ABD Doları	Avro	GBP
10%	(658.817)	(229.694)	1.708
-10%	658.817	229.694	(1.708)

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %10'luk değer artışının/(azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 2.068.591/(2.068.591) TL'dir.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar	Gelir/gider etkisi		
Kur değişimi (*)	ABD Doları	Avro	GBP
10%	(844.332)	1.246.239	(95)
-10%	844.332	(1.246.239)	95

(*) 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 etmektedir.

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, piyasa faiz oranlarında 100 baz puan ve 500 baz puan artış / azalışın, menkul kıymetler üzerindeki etkileri gösterilmektedir. Çalışmada temel alınan mantık; ortalama piyasa faiz oranlarında gerçekleşebilecek yukarı-aşağı yönlü değişim kullanılarak, yıllara göre farklı oranlarda tespit edilmiş streslerin etkisiyle her bir yıl için geçerli bir iskonto faizi oranı bulunması ve bu oran üzerinden menkul kıymetlerin piyasa değerinin vade süresi ile bağlantılı olarak iskontolanmasıdır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
5% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(21.940.935)	(14.699.661)	(6.067)
-5% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	20.782.068	8.866.042	6.112
1% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(4.693.760)	(27.364.415)	(6.960)
-1% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.932.215	19.666.039	7.020

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

30 Eylül 2018 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	(9.253.876)	(22.123.508)	(15.419)
-5% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8.875.325	17.966.357	13.523
1% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1.967.929)	(7.156.607)	(4.415)
-1% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.683.955	6.184.161	3.908

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

b) Kredi riski

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

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

c) Likidite riski

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

c) Likidite riski (Devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal Borçlar	3.121.752	3.009.253	6.011.208	25.737.280	16.971.417	54.850.910
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	37.913.408	-	-	-	-	37.913.408
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	261.188.792	-	-	-	-	261.188.792
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	158.333	-	-	-	-	158.333
İlişkili taraflara borçlar	44.168.271	-	-	-	-	44.168.271
Diğer borçlar	7.906.657	-	-	-	-	7.906.657
Toplam	354.457.213	3.009.253	6.011.208	25.737.280	16.971.417	406.186.371

Şirket'in 31 Aralık 2018 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
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	21.131.197	-	-	-	-	21.131.197
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	260.236.678	-	-	-	-	260.236.678
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	145.753	-	-	-	-	145.753
İlişkili taraflara borçlar	4.472.570	-	-	-	-	4.472.570
Diğer borçlar	9.510.472	-	-	-	-	9.510.472
Toplam	295.496.670	-	-	-	-	295.496.670

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

30 Eylül 2019				
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	151.133.296	-	-	151.133.296
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	124.387.710	-	-	124.387.710
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*)	718.134.725	-	-	718.134.725
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar(Not 11)(*)	114.455.092			114.455.092
Toplam finansal varlıklar	1.108.110.823	-	-	1.108.110.823

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

31 Aralık 2018				
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	58.068.689	-	-	58.068.689
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	89.878.939	-	-	89.878.939
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*)	652.469.569	-	-	652.469.569
Toplam finansal varlıklar	800.417.197	-	-	800.417.197

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

d) Operasyonel riskler

Risk yönetimi aşamasında insan, süreç ve teknoloji hatalarından kaynaklanabilecek ve 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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket'in mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermayesi bulunmaktadır. 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, gerekli özsermaye (yukarıdaki bahsi geçen yönetmelik çerçevesinde hesaplanan) ve mevcut sermaye yeterliliği analizi özeti aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Özsermaye toplamı	411.095.435	393.778.371
Gerekli asgari sermaye yedekleri	249.120.325	205.000.410
Sermaye fazlası	161.975.110	188.777.961

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

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

Hayat Koruma

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

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

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

Birikimli Hayat

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

Ferdi Kaza

AvivaSA ferdi kaza sigortası, kaza sonucu vefat, kaza sonucu maluliyet ve kaza sonucu tedavi 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 - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak-30 Eylül 2019	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	556.071.051	6.802.308	61.653.569	-	624.526.928
Reasüröre devredilen primler	-	(14.333.790)	(219.348)	(3.863.523)	-	(18.416.661)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	541.737.261	6.582.960	57.790.046	-	606.110.267
<i>Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)</i>	-	(264.225.097)	(47.269.823)	-	-	(311.494.920)
<i>Hayat branşı yatırım geliri</i>	-	-	151.439.685	-	-	151.439.685
<i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>	-	-	15.765.352	-	-	15.765.352
<i>Yatırım giderleri</i>	-	-	(86.592.286)	-	-	(86.592.286)
<i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>	-	-	(338.713)	-	-	(338.713)
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(264.225.097)	33.004.215	-	-	(231.220.882)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	10.136.149	1.753	(3.009.821)	-	7.128.081
Dengeleme karşılığı	-	(6.037.188)	-	(566.434)	-	(6.603.622)
Net kazanılmış primler	-	281.611.125	39.588.928	54.213.791	-	375.413.844
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(41.239.101)	(36.221.666)	(3.347.253)	-	(80.808.020)
Alınan komisyonlar, net	-	6.116.214	244.375	1.059.511	-	7.420.100
Ödenen komisyonlar, net	-	(135.696.828)	(780)	(26.516.172)	-	(162.213.780)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	1.280.234	-	(582.962)	-	1.863.196
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	109.511.176	3.610.857	24.826.915	-	137.948.948
Emeklilik Gelirler	273.203.729	-	-	-	-	273.203.729
Fon İşletim Gelirleri	183.113.879	-	-	-	-	183.113.879
Yönetim Gideri Kesintisi	5.287.299	-	-	-	-	5.287.299
Hesap İşletim Ücreti	55.350.105	-	-	-	-	55.350.105
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	28.131.826	-	-	-	-	28.131.826
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	1.320.620	-	-	-	-	1.320.620
Emeklilik Giderleri	(103.543.302)	-	-	-	-	(103.543.302)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(18.649.090)	-	-	-	-	(18.649.090)
Ödenen komisyonlar	(70.477.330)	-	-	-	-	(70.477.330)
Diğer gelirler / giderler, net	(14.416.882)	-	-	-	-	(14.416.882)
Emeklilik Teknik Gelir	169.660.427	-	-	-	-	169.660.427
Toplam Teknik Gelir	169.660.427	109.511.176	3.610.857	24.826.915	-	307.609.375
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(211.286.116)	(211.286.116)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	96.323.256
<i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>	-	-	-	-	(1.627.405)	(1.627.405)
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	118.953.279	118.953.279
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	117.325.874
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	213.649.130
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(47.615.762)	(47.615.762)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	166.033.368

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5 BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak - 30 Eylül 2018	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	358.241.954	7.299.917	56.792.263	-	422.334.134
Reasüröre devredilen primler	-	(11.265.299)	(227.992)	(1.941.519)	-	(13.434.810)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	346.976.655	7.071.925	54.850.744	-	408.899.324
Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	-	(102.313.846)	(281.423.047)	-	-	(383.736.893)
Hayat branşı yatırım geliri	-	-	341.800.708	-	-	341.800.708
Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	-	54.299.978	-	-	54.299.978
Yatırım giderleri	-	-	(67.311.845)	-	-	(67.311.845)
Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri	-	-	305.663	-	-	305.663
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(102.313.846)	47.671.457	-	-	(54.642.389)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(4.522.885)	(18.449)	(2.162.912)	-	(6.704.246)
Dengeleme karşılığı	-	(4.368.474)	-	(438.654)	-	(4.807.128)
Net kazanılmış primler	-	235.771.450	54.724.934	52.249.177	-	342.745.561
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(28.965.152)	(49.026.859)	(6.625.425)	-	(84.617.436)
Alınan komisyonlar, net	-	6.802.246	242.203	389.358	-	7.433.807
Ödenen komisyonlar, net	-	(71.787.877)	3.963	(26.231.673)	-	(98.015.587)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(5.371.485)	-	(656.968)	-	(6.028.453)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	136.449.182	5.944.241	19.124.469	-	161.517.892
Emeklilik Gelirler	250.845.739	-	-	-	-	250.845.739
Fon İşletim Gelirleri	171.398.754	-	-	-	-	171.398.754
Yönetim Gideri Kesintisi	9.075.808	-	-	-	-	9.075.808
Hesap İşletim Ücreti	39.526.676	-	-	-	-	39.526.676
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	28.544.454	-	-	-	-	28.544.454
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	2.300.047	-	-	-	-	2.300.047
Emeklilik Giderleri	(81.941.856)	-	-	-	-	(81.941.856)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(17.713.500)	-	-	-	-	(17.713.500)
Ödenen komisyonlar	(54.040.708)	-	-	-	-	(54.040.708)
Diğer gelirler / giderler, net	(10.187.648)	-	-	-	-	(10.187.648)
Emeklilik Teknik Gelir	168.903.883	-	-	-	-	168.903.883
Toplam Teknik Gelir	168.903.883	136.449.182	5.944.241	19.124.469	-	330.421.775
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(213.770.499)	(213.770.499)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	116.651.276
Kur farkı gelir / (gider), net	-	-	-	-	6.400.259	6.400.259
Yatırım gelir / (giderleri), net	-	-	-	-	61.069.210	61.069.210
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	67.469.469
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	184.120.745
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(41.609.157)	(41.609.157)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	142.511.588

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 - 30 Eylül 2019: 15.280.818 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2019: 5.564.131 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 9.866.815 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2018: 4.032.001 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri:

1 Ocak - 30 Eylül 2019: 5.212.609 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2019: 1.732.900 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 4.372.446 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2018: 1.643.107 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları :

1 Ocak - 30 Eylül 2019: 10.068.209 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2019: 3.831.231 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 5.494.369 TL, 1 Temmuz-30 Eylül 2018: 2.388.894 TL).

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

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

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

1 Ocak - 30 Eylül 2019 : 25.445.018 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 33.068.568 TL).

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

1 Ocak - 30 Eylül 2019 : 3.988.334 TL, (1 Ocak - 30 Eylül 2018:61.645).

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: 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in mevcut sistemlerin modernleştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir. 31 Aralık 2018 tarihinde yapılmakta olan yatırımlar hesabında yer alan maliyetlerin bir kısmı kullanıma hazır hale gelmesi nedeniyle cari dönemde diğer maddi olmayan duran varlıklara transfer edilmiş, amortisman ayrılmaya başlanmıştır.

1 Ocak - 30 Eylül 2019 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Makine ve teçhizatlar	12.217.595	438.116	(1.683.579)	10.972.132
Demirbaş ve tesisatlar	19.598.506	1.161.225	(1.155.879)	19.603.852
Diğer maddi varlıklar	28.709.148	953.744	(1.148.876)	28.514.016
Motorlu taşıtlar	-	1.721.735	-	1.721.735
Toplam	60.525.249	4.274.820	(3.988.334)	60.811.735
Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2019	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Makine ve teçhizatlar	(7.237.964)	(1.426.696)	948.054	(7.716.606)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(11.054.726)	(1.495.005)	369.199	(12.180.532)
Diğer maddi varlıklar	(12.554.680)	(2.105.127)	242.478	(14.417.329)
Motorlu taşıtlar	-	(185.781)	-	(185.781)
Toplam	(30.847.370)	(5.212.609)	1.559.731	(34.500.248)
Net defter değeri	29.677.879			26.311.487

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

1 Ocak - 30 Eylül 2018 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2018	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2018
Makine ve teçhizatlar	9.952.653	1.637.882	-	11.590.535
Demirbaş ve tesisatlar	15.622.217	3.067.152	(8.968)	18.680.401
Diğer maddi varlıklar	16.689.454	10.919.627	(52.677)	27.556.404
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	646.011	-	-	646.011
Maddi duran varlıklara ilişkin verilen avanslar	1.242.249	-	(1.242.249)	-
Toplam	44.152.584	15.624.661	(1.303.894)	58.473.351
Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2018	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Eylül 2018
Makine ve teçhizatlar	(5.264.269)	(1.449.398)	-	(6.713.667)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(8.517.149)	(1.387.498)	-	(9.904.647)
Diğer maddi varlıklar	(10.303.573)	(1.535.550)	1.762	(11.837.361)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(646.011)	-	-	(646.011)
Toplam	(24.731.002)	(4.372.446)	1.762	(29.101.686)
Net defter değeri	19.421.582			29.371.665

Şirket'in 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 kapsamında ilk kez kayıtlarına aldığı varlık kullanım haklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2019	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Gayri Menkuller	29.688.075	101.511	-	29.789.586
Motorlu Taşıtlar	5.631.946	-	-	5.631.946
Toplam	35.320.021	101.511	-	35.421.532
Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2019	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Eylül 2019
Gayri Menkuller	-	(3.476.795)	-	(3.476.795)
Motorlu Taşıtlar	-	(2.027.502)	-	(2.027.502)
Toplam	-	(5.504.297)	-	(5.504.297)

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

Maliyet	1 Ocak 2019	Girişler	Transfer	30 Eylül 2019
Yazılım	73.999.388	11.957.371	7.872.924	93.829.683
Yapılmakta Olan Yatırımlar	18.838.796	9.212.827	(7.872.924)	20.178.699
Toplam	92.838.184	21.170.198	-	114.008.382
Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2019	Dönem Gideri	Transfer	30 Eylül 2019
Yazılım	(43.277.201)	(10.068.209)	-	(53.345.410)
Toplam	(43.277.201)	(10.068.209)	-	(53.345.410)
Net defter değeri	49.560.983		-	60.662.972

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2018	Girişler	Transfer	30 Eylül 2018
Yazılım	47.993.417	5.727.008	12.094.710	65.815.135
Yapılmakta Olan Yatırımlar	19.695.887	11.716.899	(12.094.710)	19.318.076
Toplam	67.689.304	17.443.907	-	85.133.211
Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2018	Dönem Gideri	Transfer	30 Eylül 2018
Yazılım	(35.087.170)	(5.494.369)	-	(40.581.539)
Toplam	(35.087.170)	(5.494.369)	-	(40.581.539)
Net defter değeri	32.602.134		-	44.551.672

9. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

30 Eylül 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in bağlı ortaklığına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

10. REASÜRANS VARLIKLARI

Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

Reasürans Varlıkları

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	6.571.637	4.536.303
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	6.879.420	6.286.342
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	1.004.471	890.360
Reasürör şirketleri cari hesabı (net) (*)	(2.420.500)	(383.605)
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)	1.110.096	1.061.641
Toplam reasürans varlıkları / (yükümlülükleri)	13.145.124	12.391.041

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 725.237 TL (31 Aralık 2018 : 1.226.493 TL); borç tutarı ise 2.859.686 TL (31 Aralık 2018 : 1.610.099 TL'dir).

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(18.416.661)	(5.534.809)	(13.434.810)	(4.054.395)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)	7.420.101	2.076.864	7.433.807	1.589.482
Ödenen tazminat reasürör payı	2.605.106	587.579	2.090.349	709.403
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	593.078	280.324	(438.069)	(734.857)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	2.035.334	(504.660)	(216.355)	(536.008)
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	114.111	36.379	85.825	29.692
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)	48.455	(69.824)	(1.665.793)	(32.157)
Toplam reasürans geliri / (gideri)	(5.600.476)	(3.128.147)	(6.145.046)	(3.028.840)

11. FİNANSAL VARLIKLAR

11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

30 Eylül 2019	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	39.107.031	-	39.107.031	129.328.591	-	129.328.591
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	21.804.705	21.804.705
Eurobond	679.027.694	-	679.027.694	-	-	-
Varlığa dayalı menkul kıymet	-	-	-	-	-	-
Vadeli mevduat hesabı	90.504.002	-	90.504.002	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	27.709.025	27.709.025
Yatırım fonu	-	-	-	-	84.259.181	84.259.181
Türev Ürünleri	-	-	-	-	12.419.504	12.419.504
Vadeye kadar elde tutulacak finansal Varlıklar						
Eurobond	114.455.092	-	114.455.092	-	-	-
Toplam	923.093.819	-	923.093.819	129.328.591	146.192.415	275.521.006

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

31 Aralık 2018	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	39.488.641	-	39.488.641	23.996.049	-	23.996.049
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	28.895.065	28.895.065
Eurobond	612.980.928	-	612.980.928	-	-	-
Varlığa dayalı menkul kıymet	-	-	-	-	5.177.575	5.177.575
Vadeli mevduat hesabı	42.922.447	-	42.922.447	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	21.087.697	21.087.697
Yatırım fonu	-	-	-	-	64.836.640	64.836.640
Türev Ürünleri	-	-	-	-	3.954.602	3.954.602
Toplam	695.392.016	-	695.392.016	23.996.049	123.951.579	147.947.628

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

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

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

Menkul kıymetler:

	30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
	Maliyet değeri	Defter değeri	Borsa rayici	Maliyet değeri	Defter değeri	Borsa rayici
Satılmaya hazır finansal varlıklar - Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	129.090.181	129.328.591	129.328.591	32.734.900	23.996.049	23.996.049
Özel sektör bonosu	17.800.000	21.804.705	21.804.705	26.004.643	28.895.065	28.895.065
Varlığa dayalı menkul kıymet	-	-	-	4.738.869	5.177.575	5.177.575
	146.890.181	151.133.296	151.133.296	63.478.412	58.068.689	58.068.689
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Özel sektör tahvilleri	24.330.071	27.709.025	27.709.025	19.509.809	21.087.697	21.087.697
Yatırım Fonu	74.088.587	84.259.181	84.259.181	46.983.500	64.836.640	64.836.640
Türev Ürünler	12.419.504	12.419.504	12.419.504	3.954.602	3.954.602	3.954.602
	110.838.162	124.387.710	124.387.710	70.447.911	89.878.939	89.878.939
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	48.045.996	39.107.031	39.107.031	53.587.896	39.488.641	39.488.641
Eurobond (ABD Doları) (*)	749.378.615	676.604.757	676.604.757	697.266.704	610.583.786	610.583.786
Eurobond (Avro)	2.376.824	2.422.937	2.422.937	2.317.016	2.397.142	2.397.142
Vadeli mevduat hesabı (TL)	5.000.000	6.248.965	6.248.965	5.000.000	5.210.655	5.210.655
Vadeli mevduat hesabı (ABD Doları)	84.005.773	84.255.037	84.255.037	37.562.826	37.711.792	37.711.792
Vadeye kadar elde tutulacak riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Eurobond (ABD Doları) (*)	111.734.017	114.455.092	114.455.092	-	-	-
Toplam	1.258.269.568	1.198.614.825	1.198.614.825	929.660.765	843.339.644	843.339.644

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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)

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

Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların 30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
1 Ocak	843.339.644	547.825.900
Dönem içindeki alımlar	1.629.443.458	438.209.674
Dönem içindeki satışlar	(1.326.520.763)	(303.928.946)
Değerleme (azalışı) / artışı	(10.971.588)	(20.127.264)
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(37.419.955)	-
Gerçekleşmemiş kur geliri / (gideri)	54.641.675	256.745.020
Özsermaye altında muhasebeleşen tutar	34.072.524	(65.812.437)
Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar	12.029.830	(35.414.440)
30 Eylül	1.198.614.825	817.497.507

Finansal varlıkların vade analizi

30 Eylül 2019							
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Eurobond	-	-	-	28.195.869	82.848.148	682.438.769	793.482.786
Yatırım fonları	84.259.181	-	-	-	-	-	84.259.181
Devlet tahvili ve hazine bonusu	-	-	14.379.062	-	97.293.220	56.763.340	168.435.622
Özel sektör tahvilleri	-	8.813.194	502.406	5.049.275	28.797.721	6.351.134	49.513.730
Vadeli mevduat	-	90.504.002	-	-	-	-	90.504.002
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Türev ürünler	-	12.419.504	-	-	-	-	12.419.504
Toplam	84.259.181	111.736.700	14.881.468	33.245.144	208.939.089	745.553.243	1.198.614.825

31 Aralık 2018							
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Eurobond	-	-	-	-	25.886.659	587.094.269	612.980.928
Yatırım fonları	64.836.640	-	-	-	-	-	64.836.640
Devlet tahvili ve hazine bonusu	-	-	-	-	13.675.878	49.808.812	63.484.690
Özel sektör tahvilleri	-	13.343.292	2.453.571	7.900.215	20.308.785	5.976.899	49.982.762
Vadeli mevduat	-	37.711.792	-	5.210.655	-	-	42.922.447
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	1.711.920	3.465.655	-	-	5.177.575
Türev ürünler	-	1.525.556	2.429.046	-	-	-	3.954.602
Toplam	64.836.640	52.580.640	6.594.537	16.576.525	59.871.322	642.879.980	843.339.644

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 yabancı para analizi:

30 Eylül 2019				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	151.133.296
Toplam				151.133.296
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	124.387.710
Toplam				124.387.710
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar				
	ABD Doları	154.673.868	5,6591	875.314.886
	Avro	391.833	6,1836	2.422.937
	TL	-	-	45.355.996
				923.093.819
Toplam				1.198.614.825
31 Aralık 2018				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	58.068.689
Toplam				58.068.689
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	89.878.939
Toplam				89.878.939
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar				
	ABD Doları	123.229.025	5,2609	648.295.578
	Avro	397.668	6,0280	2.397.142
	TL	-	-	44.699.296
				695.392.016
Toplam				843.339.644

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

Bulunmamaktadır.

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4.243.115	(5.409.723)	(3.670.353)
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	13.549.548	19.431.028	16.510.173
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(80.168.481)	(100.342.426)	(28.136.738)
Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar	2.721.075	-	-
Toplam	(59.654.743)	(86.321.121)	(15.296.918)

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar (**)	34.669.780	33.872.232
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	172.590.154	163.943.945
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)	22.712.709	14.218.550
İlişkili taraflardan alacaklar	587.271	1.585.758
Verilen depozito ve teminatlar	16.194	24.231
Diğer alacaklar	533.935	721.711
Toplam	231.110.043	214.366.427

(*) 20.941.063.175 TL emeklilik yatırım fonları tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2018: 17.441.354.492 TL).

(**) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 725.237 TL (31 Aralık 2018 : 1.226.493 TL).
30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla araçlardan alacak tutarı 2.859.686 TL (31 Aralık 2018: 4.686.617 TL) olup 2.630.293 TL (31 Aralık 2018: 2.630.293 TL) tutar için dava karşılığı ayrılmıştır.

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Sigortalılardan alacaklar		
0 - 3 ay arası	8.965.251	7.003.356
3- 6 ay arası	6.031.085	4.862.872
6 - 9 ay arası	3.645.674	3.002.957
9 - 12 ay arası	1.386.029	1.097.190
Toplam	20.028.039	15.966.375

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	10.022.044	11.349.466
Vadesini 3- 6 ay arası geçmiş	423.107	263.310
Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş	226.620	96.297
Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş	80.118	26.756
Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş	304.930	247.497
Toplam	11.056.819	11.983.326
Genel Toplam	31.084.858	27.949.701

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla reasürör şirketlerinden ve araçlardan alacaklar toplamı 3.584.922 TL'dir (31 Aralık 2018: 5.922.531 TL).

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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):

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımı:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Vadesiz	172.590.154	163.943.945
Toplam	172.590.154	163.943.945

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2019				31 Aralık 2018			
	Alacaklar		Borçlar		Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar(*)	259.511	-	-	40.213.473	20.221	-	166.000	-
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	-	-	16.002.053	-	-	2.052	-
Aviva International Holdings Ltd.	233.492	-	-	16.000.001	11.667	-	-	-
Diğer	26.019	-	-	8.210.988	8.554	-	163.948	-
Bağlı Ortaklıklar	307.468	-	-	-	-	-	-	-
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	307.468	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	566.979	-	-	40.213.473	20.221	-	166.000	-

(*) Şirket 4 Mart 2019 tarihli Genel Kurul toplantısında, 2018 yılı faaliyetleri sonucu oluşan vergi sonrası 191.229.844,00 TL net dönem kârından, 18.661.492,2 TL genel kanuni yedek akçe ve 72.568.351,80 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 100.000.000,00- TL kar payının Kamuyu Aydınlatma Platform’unda yayınlanan “Kar Dağıtım Tablosu” çerçevesinde dağıtılmasına ve ödemelerin 60.000.000,00 TL’lik kısmının 27 Mart 2019 tarihinde, 40.000.000,00 TL’lik kısmının 27 Kasım 2019 tarihinde olmak üzere, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar vermiştir.

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

	30 Eylül 2019				31 Aralık 2018			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)
Alınan garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	339.546	-	14.321.330	14.660.876	105.218	-	14.187.071	14.292.289
İpotek senetleri	-	-	309.700	309.700	-	-	309.700	309.700
Diğer garanti ve kefaletler	508.695	17.085	217.723	743.503	511.916	16.655	102.800	631.371
Toplam	848.241	17.085	14.848.753	15.714.079	617.134	16.655	14.599.571	15.233.360

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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	30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	Kur		TL Tutarı	Kur		TL Tutarı
ABD Doları	3.286.249	5,6591	18.597.209	3.041.592	5,2609	16.001.512
Avro	40.067.894	6,1836	247.763.827	23.228.534	6,028	140.021.603
GBP	1.618	6,9487	11.244	937	6,6528	6.233
Toplam			266.372.280			156.029.348
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	Kur		TL Tutarı	Kur		TL Tutarı
ABD Doları	154.673.868	5,6591	875.314.886	123.229.025	5,2609	648.295.578
Avro	391.833	6,1836	2.422.937	397.668	6,028	2.397.142
Toplam			877.737.823			650.692.720
Esas faaliyetlerden alacaklar	Kur		TL Tutarı	Kur		TL Tutarı
ABD Doları	22.988.507	5,6591	130.094.260	22.793.873	5,2609	119.916.285
Avro	1.191	6,1836	7.365	1.154	6,028	6.957
Toplam			130.101.625			119.923.242
Diğer cari varlıklar	Kur		TL Tutarı	Kur		TL Tutarı
ABD Doları	61.265	5,6591	346.705	54	5,2609	284
Avro	46.910	6,1836	290.074	-	-	-
GBP	944	6,9487	6.557	-	-	-
Toplam			643.336			284
Diğer alacaklar	Kur		TL Tutarı	Kur		TL Tutarı
ABD Doları	200	5,6591	1.132	200	5,2609	1.052
Toplam			1.132			1.052

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 (Devamı):

Pasif	30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
Finansal Borçlar	Kur		TL Tutarı	Kur		TL Tutarı
Avro	608.993	6,1836	3.765.771	-	-	-
Toplam			2.894.426			-
Esas faaliyetlerden borçlar	Kur		TL Tutarı	Kur		TL Tutarı
ABD Doları	843.141	5,6591	4.771.422	520.213	5,2609	2.736.787
Avro	(12.261)	6,1836	(75.816)	105	6,028	635
Toplam			4.695.606			2.737.422
İlişkili taraflara borçlar	Kur		TL Tutarı	Kur		TL Tutarı
ABD Doları	49.378	5,6591	279.437	277.952	5,2609	1.462.280
Avro	65.350	6,1836	404.100	-	-	-
GBP	103	6,9487	714	74	6,6528	494
Toplam			684.251			1.462.774
Diğer borçlar	Kur		TL Tutarı	Kur		TL Tutarı
ABD Doları	13.128	5,6591	74.290	224.467	5,2609	1.180.896
Avro	57.356	6,1836	354.667	16.431	6,028	99.045
GBP	1	6,9487	5	1	6,6528	5
Toplam			428.962			1.279.946
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	Kur		TL Tutarı	Kur		TL Tutarı
ABD Doları- (efektif satış kuru)	156.494	5,6778	888.540	466.148	5,2783	2.460.470
ABD Doları	841.413	5,6591	4.761.641	256.964	5,2609	1.351.862
Avro- (efektif satış kuru)	44.678	6,204	277.180	68.013	6,0479	411.336
Toplam			5.927.361			4.223.668
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	Kur		TL Tutarı	Kur		TL Tutarı
ABD Doları	82.003	5,6591	464.060	74.933	5,2609	394.216
GBP	-	-	-	13.750	6,6528	91.476,00
Toplam			464.060			485.692
Hayat matematik karşılığı	Kur		TL Tutarı	Kur		TL Tutarı
ABD Doları- (efektif satış kuru)	125.392.696	5,6778	711.954.652	90.141.888	5,2783	475.795.929
ABD Doları	35.846.125	5,6591	202.856.806	37.661.94	5,2609	198.131.250
Avro - (efektif satış kuru)	112.023	6,204	694.990	143.102	6,0479	865.464
Avro	8.522	6,1836	52.698	8.521	6,028	51.364
Toplam			1.020.450.664			764.959.193

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 karşılıkları türev ürünlerden elde edilen net gelirler hesabında muhasebeleştirmektedir. 1 Ocak - 30 Eylül 2019: 47.850.559 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2018: 3.783.450) 1 Temmuz - 30 Eylül 2019 33.744.926 (1 Temmuz - 30 Eylül 2018(-266.474)).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Banka mevduatları ve verilen çekler	484.129.275	388.908.441
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(125.315)	-
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	256.791.478	242.325.122
Toplam	740.795.438	631.233.563

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	266.372.280	156.029.348
- vadesiz mevduatlar	1.107.080	224.336
- vadeli mevduatlar	265.265.200	155.802.616
- kredi kartı alacakları	-	2.396
TL nakit ve nakit benzerleri	474.423.158	475.204.215
- vadesiz mevduatlar	20.584.496	11.926.385
- vadeli mevduatlar	197.172.499	220.955.104
- verilen çekler ve ödeme emirleri	(125.315)	-
- kredi kartı alacakları	256.791.478	242.322.726
Toplam	740.795.438	631.233.563

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
	Yıllık faiz oranı (%)	Yıllık faiz oranı (%)
Avro	0,67%	2,23%
ABD Doları	2,82%	4,69%
TL	20,31%	24,39%

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 1 Ekim ve 9 Mart 2020 tarihleri arasında, yabancı para mevduatın vadeleri ise 2 Ekim ve 23 Aralık 2019 arasında değişmektedir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 2 Ocak ve 7 Kasım 2019 tarihleri arasında, yabancı para mevduatın vadeleri ise 2 Ocak ve 12 Eylül 2019 arasında değişmektedir.

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2019				31 Aralık 2018			
	Yabancı para		TL karşılığı		Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	10.049.802	186.249	56.872.833	1.053.999	3.003.396	37.741	15.800.566	198.549
Avro	33.700.816	6.766	208.392.367	41.837	23.225.290	3.244	140.002.050	19.554
GBP	-	1.618	-	11.244	-	937	-	6.233
Toplam			265.265.200	1.107.080			155.802.616	224.336

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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 30 Eylül 2019 ve Aralık 2018 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı ile ilgili detay bilgilere 2.13 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

Şirket, 4 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2018 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 191.229.844 TL net dönem karından 18.661.492 TL Genel Kanuni Yedek Akçe (I. ve II. Tertip Yasal Yedek Akçe) ve 72.568.352 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 100.000.000 TL I. ve II. Kar Payı dağıtılmasına ve ödemelerin brüt 60.000.000 TL'lik kısmının 27 Mart 2019 tarihinde, brüt 40.000.000 TL'lik kısmının 27 Kasım 2019 tarihinde, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar vermiş olup, birinci taksit kar payı ödemeleri 27 Mart ve 29 Mart 2019 tarihlerinde gerçekleştirilmiştir. Söz konusu dağıtıma ilişkin 40.210.987 TL tutarında ödenmemiş temettü, 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla finansal tablolarda ortaklara borçlar olarak yer almaktadır.

15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

Kar yedekleri:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri; 54.794.243 TL (31 Aralık 2018: 36.132.751 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2018: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 80.922.342 TL (31 Aralık 2018: 8.353.990 TL) olağanüstü yedeklerden, (12.564.635) TL (31 Aralık 2018: (39.141.204) TL) finansal varlıkların değerlemesinden ve (10.206.191) TL (31 Aralık 2018: (7.112.315) 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:

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye yedeklerinde görünen 837.095 TL'nin (31 Aralık 2018: 837.095 TL) 512.783 TL'si (31 Aralık 2018: 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 2018: 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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15. SERMAYE (Devamı)

15.2 Sermaye ve kar yedekleri (Devamı):

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
1 Ocak	(39.141.204)	(3.130.948)
Makul değer artışı/(azalışı), net	26.576.569	(51.333.702)
30 Eylül	(12.564.635)	(54.464.650)

15.3 Sermaye hareketleri

Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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	30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaj (nominal)	Mevcut blokaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaj (nominal)	Mevcut blokaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat (*)	1.112.798.056	1.056.139.088	1.102.191.697	814.745.385	823.171.517	839.667.295
Hayat Dışı	9.314.749	10.659.845	10.659.845	9.112.910	9.954.862	9.954.862
Toplam	1.122.112.805	1.066.798.933	1.112.851.542	823.858.295	833.126.379	849.622.157

(*) 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. Şirket, mevcut blokaj eksikliğini 28.02.2020 tarihinde tamamlayacaktır.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Menkul değerler cüzdanı (nominal değerler)		
Türk lirası	252.425.435	220.096.433
Yabancı para	814.373.498	613.029.946
Toplam	1.066.798.933	833.126.379

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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:

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

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	Matematik karşılık		Matematik karşılık	
	Adet	TL	Adet	TL
Dönem başı	1.281.983	761.252.273	1.447.926	472.049.221
Giriş	1.187.203	119.536.995	1.037.077	36.660.250
Çıkış	1.283.851	38.455.507	1.139.192	36.793.212
Değişim	-	221.815.677	-	337.632.984
Dönem sonu	1.185.335	1.064.149.438	1.345.811	809.549.243

- (1) Matematik karşılıklar her ürün için kendi teknik esaslarına göre hesaplanmıştır.
- (2) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).
 - a) Dönem başında aktif olup, dönem içerisinde iptal olan poliçelere ait matematik karşılıklar çıkışlar içerisinde gösterilmekle beraber, dönem içinde akdedilip, dönem içinde iptal olan birim esaslı poliçelere ait adet ve matematik karşılıklar, giriş ve çıkış rakamlarına dahil edilmemiştir.
 - b) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 172.590.154 TL (30 Eylül 2018: 180.905.207 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (20.422.019) TL (30 Eylül 2018 : (46.583.475) TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.
 - c) 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 1.110.096 TL tutarındaki hayat matematik karşılığı reasürör payı, matematik karşılık tutarından indirilmemiştir (30 Eylül 2018: 1.203.197).

17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 84.766.514.792 TL (31 Aralık 2018: 81.613.815.460 TL).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Şirket'çe kurulan 35 adet (31 Aralık 2018: 35 Adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

	Birim fiyatı 30.09.2019 (TL)	Birim fiyatı 31.12.2018 (TL)
Emeklilik Yatırım Fonu		
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,063265	0,053529
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,062756	0,053169
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,074949	0,066356
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Uzun Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,065140	0,054479
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,058771	0,049913
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,041594	0,036721
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Uzun Vadeli Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,069274	0,060859
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Temettü Ödeyen Şirketler Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,037014	0,029897
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,062501	0,053043
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,063804	0,053398
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,068092	0,057786
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,052066	0,042928
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,070834	0,055947
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,053764	0,044784
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,060346	0,051353
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,070078	0,053468
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,024397	0,020557
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,021218	0,017814
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,016327	0,013222
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,015963	0,013276
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,029224	0,023743
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.B.R.I.C Ülkeleri Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,031144	0,027033
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,020802	0,017715
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,015254	0,013149
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş.Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,014573	0,012590
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart EYF	0,014164	0,011917
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken EYF	0,013001	0,011372
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken EYF	0,012529	0,010830
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken EYF	0,013394	0,011373
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken EYF	0,012717	0,010582
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Değişken EYF	0,012467	0,010280
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Değişken EYF	0,011643	0,009526
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,012566	0,010789
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,013001	0,010988
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,011915	0,010362

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	919.119.898	58.148.120	1.112.312.204	59.540.960
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.229.086.586	77.132.558	1.633.053.388	86.827.816
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	25.760.950.974	1.930.757.515	23.045.685.443	1.529.219.503
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Uzun Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	2.436.408.416	158.707.644	2.997.914.114	163.323.363
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	2.455.495.919	144.311.951	2.788.370.446	139.175.934
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3.102.595.261	129.049.347	2.637.389.550	96.847.582
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Uzun Vadeli Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	22.123.554.797	1.532.587.135	21.194.457.875	1.289.873.512
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Temettü Ödeyen Şirketler Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1.492.942.770	55.259.784	1.912.998.808	57.192.925
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	44.096.192.587	2.756.056.133	43.916.937.084	2.329.486.094
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	43.538.397.725	2.777.923.928	50.393.102.031	2.690.890.862
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	31.472.913.732	2.143.053.642	37.552.350.630	2.170.000.134
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	18.579.895.256	967.380.826	20.616.171.803	885.011.023
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	13.556.092.334	960.232.244	15.936.445.122	891.596.295
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	5.925.014.952	318.552.504	7.061.381.300	316.236.900
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.728.515.041	164.654.969	3.204.378.926	164.554.471
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.368.134.299	95.876.115	1.640.160.741	87.696.114
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.221.014.610	29.789.093	1.407.631.834	28.936.688
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	284.268.896	6.031.617	259.788.054	4.627.864
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	164.757.857.915	2.690.001.546	157.881.142.351	2.087.504.464
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	10.706.329.914	170.905.144	8.793.260.075	116.739.321
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	100.542.905.523	2.938.265.871	73.892.577.497	1.754.431.468
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. B.R.I.C Ülkeleri Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	4.052.221.677	126.202.392	1.790.444.978	48.401.099
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	1.460.735.549	30.386.221	390.396.356	6.915.871
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	5.516.595.430	84.150.147	7.459.442.479	98.084.209
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	3.947.266.214	57.523.511	4.849.170.832	61.051.061
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Katılım Değişken EYF	204.030.196	2.652.597	89.315.513	1.015.696
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Katılım Değişken EYF	141.734.430	1.775.791	79.639.898	862.500
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Muhafazakar Değişken EYF	334.917.384	4.485.883	121.200.231	1.378.410
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dengeli Değişken EYF	272.089.582	3.460.163	104.242.667	1.103.096
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Dinamik Değişken EYF	265.373.753	3.308.415	125.651.917	1.291.702
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Agresif Değişken EYF	290.573.713	3.383.150	174.297.685	1.660.360
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	27.687.054.872	347.915.532	17.402.949.120	187.760.418
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	13.119.549.584	170.567.264	7.429.543.250	81.635.821
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	1.385.990	16.514	1.134.107	11.752
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart EYF	99.019	1.402	32.647	389
	555.591.314.798	20.940.506.668	519.894.970.956	17.440.885.677

Kurucudaki katılım belgeleri	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart EYF	39.290.224	556.507	39.356.595	468.815
	39.290.224	556.507	39.356.595	468.815

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

	30 Eylül 2019		30 Eylül 2018	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
Bireysel				
Giriş	62.439	592.359.967	101.343	669.958.105
Çıkış	139.499	2.599.845.758	126.002	2.177.919.896
Mevcut	889.722	17.621.721.232	979.864	14.717.827.056
Grup				
Giriş	335.321	55.431.475	453.389	68.254.058
Çıkış	198.925	429.427.223	188.514	323.509.826
Mevcut	859.633	3.318.785.436	717.738	2.602.450.583
Toplam portföy tutarı	1.749.355	20.940.506.668	1.697.602	17.320.277.639

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.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

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

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

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2019			1 Temmuz - 30 Eylül 2019		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	62.439	426.681.488	426.681.448	17.373	149.358.832	149.358.791
Kurumsal	335.321	46.207.233	46.206.630	117.117	13.192.906	13.192.690
Toplam	397.760	472.888.721	472.888.078	134.490	162.551.738	162.551.481

	1 Ocak - 30 Eylül 2018			1 Temmuz - 30 Eylül 2018		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	101.343	519.475.241	519.474.169	27.420	138.502.139	138.502.139
Kurumsal	453.389	58.139.690	58.138.211	224.037	25.195.470	25.195.325
Toplam	554.732	577.614.931	577.612.380	251.457	163.697.609	163.697.464

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

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2019			1 Temmuz - 30 Eylül 2019		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	3.876	3.329.334	3.329.334	1.302	1.170.659	1.170.659
Kurumsal	1.006	772.565	772.565	92	19.270	19.270
Toplam	4.882	4.101.899	4.101.899	1.394	1.189.929	1.189.929

	1 Ocak - 30 Eylül 2018			1 Temmuz - 30 Eylül 2018		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	4.001	3.275.866	3.275.866	1.137	1.116.245	1.116.245
Kurumsal	287	303.348	303.348	27	14.373	14.373
Toplam	4.288	3.579.214	3.579.214	1.164	1.130.618	1.130.618

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 - 30 EYLÜL 2019 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 - 30 Eylül 2019			1 Temmuz - 30 Eylül 2019		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	139.499	1.831.585.830	1.814.765.407	41.035	546.478.158	541.830.731
Kurumsal	199.003	290.752.730	290.639.693	51.911	85.297.541	85.274.528
Toplam	338.502	2.122.338.560	2.105.405.100	92.946	631.775.699	627.105.259

Ayrılan	1 Ocak - 30 Eylül 2018			1 Temmuz - 30 Eylül 2018		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	126.008	1.623.262.382	1.605.664.166	42.375	601.703.220	595.523.517
Kurumsal	188.648	215.426.249	215.310.942	64.396	78.515.517	78.470.021
Toplam	314.656	1.838.688.631	1.820.975.108	106.771	680.218.737	673.993.538

Adet: Şirketten ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.

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

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

Yukarıdaki tabloda belirtilen tutarlara devlet katkısı dahil edilmemiştir.

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2019		1 Temmuz- 30 Eylül 2019		1 Ocak- 30 Eylül 2018		1 Temmuz- 30 Eylül 2018	
	Net prim tutarı		Net prim tutarı		Net prim tutarı		Net prim tutarı	
	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)
Ferdi	554.999	302.399.357	313.322	164.632.606	276.256	108.026.230	68.964	11.236.893
Grup	632.204	82.051.335	108.197	6.199.165	760.671	108.274.610	233.012	36.177.957
Toplam	1.187.203	384.450.692	421.519	170.831.771	1.036.927	216.300.840	301.976	47.414.850

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2019		1 Temmuz- 30 Eylül 2019		1 Ocak- 30 Eylül 2018		1 Temmuz- 30 Eylül 2018	
	Matematik karşılıklar		Matematik karşılıklar		Matematik karşılıklar		Matematik karşılıklar	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	427.685	38.035.679	174.743	16.943.726	471.015	36.639.096	152.113	16.660.273
Grup	856.166	419.828	242.148	164.416	668.177	154.116	235.043	69.890
Toplam	1.283.851	38.455.507	416.891	17.108.142	1.139.192	36.793.212	387.156	16.730.163

Yıllık hayat poliçelerinden ayrılanlara ait matematik karşılık bulunmadığından belirtilmemiştir.

TL ve ABD Doları birim esaslı poliçelerde aynı dönem içerisinde giren ve çıkan poliçelere ait ara hareketler gösterilmemektedir.

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Eylül 2019	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Eylül 2018
TL (birim esaslı)	%6,05	%5,48
ABD Doları (birim esaslı)	%2,91	%2,84
TL (diğer)	%7,00	%6,95
ABD Doları (diğer)	%2,91	%2,70
Avro (diğer)	%3,41	%3,41

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	114.056.762	119.149.509
Muallak hasar karşılığı	76.861.251	72.092.000
Dengeleme karşılığı	33.074.807	26.357.074
Matematik karşılıklar (*)	1.064.149.438	761.252.273
Toplam	1.288.142.258	978.850.856
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	6.571.637	4.536.303
Muallak hasar karşılığı	6.879.420	6.286.342
Dengeleme karşılığı	1.004.471	890.360
Matematik karşılıklar (*)	1.110.096	1.061.641
Toplam	15.565.624	12.774.646
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	107.485.125	114.613.206
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	69.981.831	65.805.658
Dengeleme karşılığı	32.070.336	25.466.714
Matematik karşılıklar	1.063.039.342	760.190.632
Toplam	1.272.576.634	966.076.210

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 172.590.154 TL (31 Aralık 2018: 163.943.945 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (20.422.019) TL (31 Aralık 2018 : (32.495.633) TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili tutar içerisinde gösterilmemiştir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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:

Hayat	30 Eylül 2019			30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	61.639.681	(5.813.085)	55.826.596	63.130.443	(5.889.557)	57.240.886
Ödenen tazminat	(5.227.262)	394.317	(4.832.945)	(9.524.329)	1.922.929	(7.601.400)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	10.017.373	(694.756)	9.322.617	9.620.992	(969.826)	8.651.166
- Geçmiş yıllar muallakları	642.918	(254.570)	388.348	(118.995)	(256.734)	(375.729)
30 Eylül	67.072.710	(6.368.094)	60.704.616	63.108.111	(5.193.188)	57.914.923
Rapor edilen hasarlar	50.060.938	(4.542.824)	45.518.114	51.148.196	(4.256.681)	46.891.515
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	17.011.772	(1.825.270)	15.186.502	11.959.915	(936.507)	11.023.408
Toplam	67.072.710	(6.368.094)	60.704.616	63.108.111	(5.193.188)	57.914.923

Muallak tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Ferdî kaza	2019			2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	10.452.319	(473.250)	9.979.069	9.952.262	(247.800)	9.704.462
Ödenen tazminat	(2.289.071)	311.706	(1.977.365)	(2.226.890)	77.100	(2.149.790)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	2.091.275	(936.226)	1.155.049	3.808.428	(503.100)	3.305.328
- Geçmiş yıllar muallakları	(465.982)	586.444	120.462	501.346	167.700	669.046
30 Eylül	9.788.541	(511.326)	9.277.215	12.035.146	(506.100)	11.529.046
Rapor edilen hasarlar	8.613.737	(510.911)	8.102.826	10.658.412	(506.100)	10.152.312
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	1.174.804	(415)	1.174.389	1.376.734	-	1.376.734
Toplam	9.788.541	(511.326)	9.277.215	12.035.146	(506.100)	11.529.046
Genel toplam	76.861.251	(6.879.420)	69.981.831	75.143.257	(5.699.288)	69.443.969

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Dengeleme karşılığı	30 Eylül 2019			30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	26.357.074	(890.360)	25.466.714	19.894.286	(774.688)	19.119.598
Net değişim	6.717.733	(114.111)	6.603.622	4.892.953	(85.825)	4.807.128
30 Eylül	33.074.807	(1.004.471)	32.070.336	24.787.239	(860.513)	23.926.726

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2019			30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	119.149.509	(4.536.303)	114.613.206	122.134.002	(4.830.432)	117.303.570
Artış (azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	107.815.999	(6.289.977)	101.526.022	120.671.320	(4.319.662)	116.351.658
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(112.908.746)	4.254.643	(108.654.103)	(114.183.429)	4.536.017	(109.647.412)
Net değişim	(5.092.747)	(2.035.334)	(7.128.081)	6.487.891	216.355	6.704.246
30 Eylül	114.056.762	(6.571.637)	107.485.125	128.621.893	(4.614.077)	124.007.816

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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):

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen net teknik karşılıklar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
Döviz cinsi	Kur	TL tutarı	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı
Matematik karşılıklar					
TL	-	147.532.897	-	-	85.397.988
ABD Doları	125.392.696	5,6778	90.141.888	5,2783	475.795.927
ABD Doları	35.846.125	5,6591	37.661.094	5,2609	198.131.250
Avro	112.023	6,2040	143.102	6,0479	865.467
		1.063.039.342			760.190.632
Kazanılmamış primler karşılığı					
TL		107.485.125			114.613.206
		107.485.125			114.613.206
Muallak tazminat karşılıkları					
TL	-	64.054.470	-	-	61.581.990
ABD Doları	156.494	5,6778	466.148	5,2783	2.460.470
ABD Doları	841.413	5,6591	256.964	5,2609	1.351.862
Avro	44.678	6,2040	68.013	6,0479	411.336
		69.981.831			65.805.658
Dengeleme karşılığı					
TL		32.070.336			25.466.714
		32.070.336			25.466.714

Şirket'in 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Hasar yılı	2012 ve öncesi	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	5.356.950	6.155.798	4.921.666	5.022.642	6.778.806	5.639.454	6.532.383	9.539.596	49.947.295
1 yıl sonra	115.382	502.930	1.407.097	832.894	1.025.187	1.731.953	2.020.675	-	7.636.118
2 yıl sonra	-	5.110	70.890	137.355	233.385	93.257	-	-	539.997
3 yıl sonra	12.917	7.604	15.357	49.626	35.561	-	-	-	121.065
4 yıl sonra	-	43	10.895	53.320	-	-	-	-	64.258
5 yıl sonra	-	340	18.371	-	-	-	-	-	18.711
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 yıl sonra	347.231	-	-	-	-	-	-	-	347.231
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar									
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	5.832.480	6.671.825	6.444.276	6.095.837	8.072.939	7.464.664	8.553.058	9.539.596	58.674.675
									18.186.576
30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									76.861.251

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 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):

Şirket'in 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir.

Hasar yılı	2011 ve öncesi	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	4.180.005	1.655.233	6.786.688	5.431.623	5.324.234	7.940.605	5.545.251	12.525.740	49.389.379
1 yıl sonra	56.321	54.783	712.930	1.377.374	837.575	1.211.085	2.317.200	-	6.567.268
2 yıl sonra	122.860	534	30.410	67.525	143.564	176.874	-	-	541.767
3 yıl sonra	-	12.362	18.376	15.074	49.626	-	-	-	95.438
4 yıl sonra	129.497	-	43	10.895	-	-	-	-	140.435
5 yıl sonra	-	-	8.740	-	-	-	-	-	8.740
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	4.488.683	1.722.912	7.557.187	6.902.491	6.354.999	9.328.564	7.862.451	12.525.740	56.743.027
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									15.348.973
31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									72.092.000

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bulunmamaktadır.

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Esas faaliyetlerden borçlar	299.260.533	281.513.628
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar(*)	261.188.792	260.236.678
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	37.913.408	21.131.197
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	158.333	145.753
İlişkili taraflara borçlar	44.168.271	4.472.570
Diğer ilişkili taraflara borçlar	3.607.105	3.195.546
Ortaklara borçlar	40.213.042	166.000
Personele borçlar	348.124	1.111.024
Diğer borçlar (Not 47.1)	7.906.657	9.510.472
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	22.402.903	3.376.366
Ertelenmiş komisyon gelirleri	2.430.306	2.011.993
Hasarsızlık prim iadesi	368.104	365.098
Diğer genel yönetim giderleri karşılığı	19.602.438	997.220
Diğer gelirler	2.055	2.055
Toplam	373.738.364	298.873.036

(*) 20.940.506.668 TL emeklilik yatırım fonları portföy tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2018: 17.440.885.677 TL)

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 12.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

20. BORÇLAR

Şirket'in TFRS 16 - Kiralamalar standardına geçiş kapsamında muhasebeleştirdiği toplam kira yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	1 Ocak 2019
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	12.142.214	11.960.577
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	42.708.696	51.434.925
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(23.083.508)	(28.075.481)
Toplam kira yükümlülükleri	31.767.402	35.320.021

Şirket'in kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2019
1 Ocak itibariyle toplam kira yükümlülüğü	
TRFS 16 geçiş etkisi	35.320.021
TRFS 16 kira artış/azalış	101.511
Kira ödemeleri	(8.932.180)
Kur değerlemesi	225.385
Faiz ödemeleri	5.052.665
Bilanço itibariyle toplam kira yükümlülüğü	31.767.402

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

Ertelenmiş vergi varlığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) 30 Eylül 2019	Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) 31 Aralık 2018	Ertelenmiş vergi gideri (geliri) 2019	Ertelenmiş vergi gideri (geliri) 2018
Ertelenen vergi varlıkları				
Gider tahakkukları	9.035.400	5.783.541	3.251.051	3.447.850
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(1.083.855)	98.853	(1.182.708)	(1.436.581)
Dengeleme karşılığı	7.055.474	5.602.677	1.452.797	1.057.569
Dava karşılığı	2.055.807	1.951.052	104.755	110.743
Kıdem tazminatı karşılığı	3.242.702	2.625.669	(255.599)	136.678
Personel izin karşılığı	729.804	1.056.800	(326.996)	113.608
Peşin teşvik komisyonu	365.035	313.885	51.150	679.783
Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı	56.157	76.664	(19.699)	28.113
IFRS 16 ya göre hesaplanan kiralama	392.744	-	392.744	-
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	-	-	-	(2.229)
İkraz BSMV karşılığı	-	-	-	(20)
Vergi varlıkları toplamı	21.849.268	17.509.141	3.467.495	4.135.514
Ertelenen vergi yükümlülükleri				
Türev Ürünler değerlendirme	(2.732.291)	(870.013)	(1.862.278)	747.860
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	(273.541)	-	(273.541)	-
Kar Komisyonu	(401.253)	-	(401.253)	(364.776)
Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı	(1.545.542)	(90.139)	(1.455.403)	486.093
Vergi yükümlülükleri toplamı	(4.952.627)	(960.152)	(3.992.475)	869.177
Ertelenen vergi varlık ve yükümlülük (net)	16.896.641	16.548.989	(524.980)	5.004.691
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	5.276.432	9.574.754	-	-
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği Farkı	261.066	261.066	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü	22.434.139	26.384.809	(524.980)	5.004.691

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ (Devamı)

	2019	2018
1 Ocak	26.384.809	16.080.411
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali	(9.574.754)	(24.240)
Ertelenen vergi gideri (*)	(524.980)	5.004.691
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı	5.276.432	13.367.352
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği etkisi	-	261.066
Kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal kayıp nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)	872.632	-
30 Eylül	22.434.139	34.689.280

(*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 5.218.120 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2018: 2.761.061 TL).

Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ileriki yıllarda kullanılabilir devreden mali zararı bulunmamaktadır.

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 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 6.380 TL ile (31 Aralık 2018: 5.434 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19'a göre, Şirket'in yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için bir aktüeryal değerlendirme yönteminin uygulanması gerekmektedir. Şirket, kıdem tazminatı karşılığını, "Öngörülen Yükümlülük Metodu" kullanarak, Şirket'in geçmiş yıllardaki personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularındaki deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Tahmin edilen maaş artış oranı	%10,00	%10,00
İskonto oranı	%15,40	%15,40

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2019	2018
1 Ocak	11.934.859	12.440.746
Dönem içinde ödenen	(3.567.455)	(2.929.069)
Hizmet maliyeti	1.027.167	2.506.119
Faiz maliyeti	1.378.476	1.044.213
Aktüeryal kayıp	3.966.507	-
30 Eylül	14.739.554	13.062.009

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Personel ikramiye karşılığı	14.742.473	18.865.515
Komisyon karşılığı	2.950.000	4.102.000
Satış ekibi masraf karşılığı	4.895.768	2.956.208
Toplam	22.588.241	25.923.723

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 3.317.290 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2018: 4.803.637 TL).

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

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2019				31 Aralık 2018			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam	ABD Doları	Avro	TL	Toplam
Verilen Garanti ve Kefaletler:								
Teminat mektupları	-	-	9.647.879	9.647.879	-	-	7.412.023	7.412.023
Toplam	-	-	9.647.879	9.647.879	-	-	7.412.023	7.412.023
Sigorta teminatları								
Hayat	22.007.336.891	13.139.716	22.854.633.055	44.875.109.662	16.151.873.532	21.345.755	24.643.473.403	40.816.692.690
Ferdi kaza	-	-	39.891.405.130	39.891.405.130	-	-	40.797.122.770	40.797.122.770
Toplam	22.007.336.891	13.139.716	62.746.038.185	84.766.514.792	16.151.873.532	21.345.755	65.440.596.173	81.613.815.460

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

Şirket'in 1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 1 Ocak - 30 Eylül 2018 hesap dönemlerine ait yazılan net primlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2019			1 Temmuz-30 Eylül 2019		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	61.653.569	(3.863.523)	57.790.046	19.062.884	(1.204.108)	17.858.776
Hayat	562.873.359	(14.553.138)	548.320.221	236.753.857	(4.330.701)	232.423.156
Toplam prim geliri	624.526.928	(18.416.661)	606.110.267	255.816.741	(5.534.809)	250.281.932
	1 Ocak-30 Eylül 2018			1 Temmuz-30 Eylül 2018		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	56.792.263	(1.941.519)	54.850.744	14.700.236	(789.226)	13.911.010
Hayat	365.541.871	(11.493.291)	354.048.580	122.357.250	(3.265.169)	119.092.081
Toplam prim geliri	422.334.134	(13.434.810)	408.899.324	137.057.486	(4.054.395)	133.003.091

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 1 Ocak - 30 Eylül 2018 hesap dönemlerine ait bireysel emeklilik alanındaki hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir tutarları aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Fon işletim gelirleri	193.792.374	68.630.185	177.178.248	60.342.851
Yönetim gideri kesintisi	60.637.404	15.995.329	48.602.484	14.581.903
Giriş aidatı gelirleri	28.131.826	8.107.211	28.544.454	9.377.124
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	1.320.621	356.931	2.300.047	683.901
Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	89.173	52.354	75.271	12.723
Toplam	283.971.398	93.142.010	256.700.504	84.998.502

26. YATIRIM GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak - 30 Eylül 2019 ve 1 Ocak - 30 Eylül 2018 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirleri aşağıda belirtilmiştir.

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Temettü geliri	89.623	-	74.686	-
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	78.157.299	27.729.429	52.692.943	21.931.464
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	1.221.181	669.434	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	22.728.286	2.246.917	3.227.270	1.133.966
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	36.984.755	19.819.637	19.673.336	12.661.875
Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri	17.223.077	4.993.441	29.792.337	8.135.623
Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	1.526.711	-	6.258.773	6.101.142
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1.526.711	-	6.258.773	6.101.142
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	338.713	143.906	(305.663)	(105.476)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	338.713	143.906	(305.663)	(105.476)
Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler	48.383.659	34.042.426	4.008.750	(41.174)
Toplam	128.496.005	61.915.761	62.729.489	27.885.956

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(5.560.731)	3.825.062	6.451.035	(597.787)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(3.419.528)	(4.352.452)	(8.187.167)	(6.620.012)
Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	2.721.075	1.195.390	-	-
Toplam	(6.259.184)	668.000	(1.736.132)	(7.217.799)

28. RAYİÇ DEĞER FARKI GELİR TABLOSUNA YANSITILAN AKTİFLER

26 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI

Bulunmamaktadır.

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
Hayat dışı	43.806.469	13.722.822	44.613.778	13.968.350
Hayat	192.751.637	78.189.491	127.014.563	38.524.442
Emeklilik	187.051.426	63.358.470	180.441.032	59.420.444
Toplam	423.609.532	155.270.783	352.069.373	111.913.236

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Üretim komisyonları	229.409.474	93.123.559	149.019.451	47.343.828
Personel giderleri	119.321.857	36.312.558	122.530.695	39.770.655
Yönetim giderleri	28.010.204	9.088.377	36.692.146	11.785.513
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	47.022.921	16.392.370	43.968.787	16.446.042
Pazarlama ve satış giderleri	6.028.409	2.325.696	6.016.044	597.815
Reasürans komisyonları (not 10)	(7.420.101)	(2.076.864)	(7.433.807)	(1.589.482)
Diğer faaliyet giderleri	1.236.768	105.087	1.276.057	(2.441.135)
Toplam	423.609.532	155.270.783	352.069.373	111.913.236

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Maaşlar	74.269.589	23.742.386	72.238.593	24.011.806
Komisyon ve promosyon giderleri	12.520.283	4.216.918	15.936.421	5.076.979
Sosyal güvenlik giderleri	12.594.527	3.849.956	12.920.186	4.119.447
Diğer ücret giderleri	9.179.983	1.912.362	10.581.315	3.004.482
Diğer personel giderleri	6.452.787	2.026.467	6.891.294	2.184.970
Kıdem tazminatı giderleri	3.019.369	434.052	2.936.536	1.061.923
İhbar tazminatı giderleri	286.286	27.732	389.746	156.129
İzin tazminatı giderleri	999.033	102.685	636.604	154.919
Toplam	119.321.857	36.312.558	122.530.695	39.770.655

34. FİNANSAL MALİYETLER

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Bulunmamaktadır (30 Eylül 2018 : bulunmamaktadır)

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

34. FİNANSAL MALİYETLER (Devamı)

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Satın alınan hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	25.524	25.093	69.476	-
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	45.874.334	17.198.283	-	-
	45.899.858	17.223.376	69.476-	-
Verilen hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	451.042	589	365.855	11.338
Aviva International Holdings Ltd.	221.825	-	203.241	99,880
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	707.993	186.744	-	-
	1.380.860	187.333	569.096	111.218

34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): 30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

35. GELİR VERGİLERİ

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

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı resmi gazetede yayınlan 7061 Sayılı Torba yasanın 91’nci maddesi ile, Kurumlar Vergisi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 olarak belirlenmiş ve 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa Geçici 10’uncu madde eklenmiştir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %22 (31 Aralık 2017: %20) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

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

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

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

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Cari dönem kurumlar vergisi	(55.253.646)	(18.553.306)	(46.542.360)	(21.254.257)
TL Kağıtların ırr-borsa farkı vergi etkisi	2.944.743	2.282.591	(2.832.549)	(1.386.669)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	4.693.141	(84.285)	7.765.752	4.149.760
Toplam vergi gideri	(47.615.762)	(16.355.000)	(41.609.157)	(18.491.166)

(*) 4.693.141 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; (524.980) TL'si cari dönem ertelenmiş vergi gideriden, 5.218.121 TL'si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır (1 Ocak-30 Eylül 2018: 7.765.752 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 5.004.691 TL'si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 2.761.061 TL'si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır).

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait bilançolarında yer alan ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Ertelenen vergi varlığı	27.386.766	27.344.961
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(4.952.627)	(960.152)
Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü), net	22.434.139	26.384.809

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Vergi öncesi kar/zarar	213.649.130	71.947.921	184.120.745	79.391.545
Vergi oranı	22%	22%	22%	22%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(47.002.809)	(15.828.543)	(40.506.564)	(17.466.140)
Vergiye konu olmayan gelirler/giderler	(2.944.743)	(2.282.591)	5.704.278	1.386.668
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer giderler, net	2.331.790	1.756.134	(6.806.871)	(2.411.694)
Gelir tablosundaki toplam vergi gideri (-)	(47.615.762)	(16.355.000)	(41.609.157)	(18.491.166)

Şirket'in 36.482.681 TL (31 Aralık 2018: 46.710.160 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Vergi karşılığı	55.253.646	56.584.492
Peşin ödenen vergiler	(35.646.769)	(45.091.125)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(835.912)	(1.619.035)
Toplam vergi yükümlülüğü/(varlığı)	18.770.965	9.874.332

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı	141.508.782	40.119.618	337.135.983	241.778.254
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı	(86.592.286)	(54.641.386)	(67.311.845)	(58.963.123)
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı	559.763	(262.797)	3.434.790	2.362.412
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı	-	-	-	-
Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)	36.295.079	4.943.473	86.702.962	63.804.952
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(38.482.247)	(24.687.081)	(83.737.493)	(65.476.044)
Türev ürünler kambiyo karları	83.250	47.550	-	-
Toplam	53.372.341	(34.480.623)	276.224.397	183.506.451

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

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Net cari dönem karı	166.033.368	55.592.921	142.511.588	60.900.379
Tedavüldeki hisse senedi adedi	18.000.000.000	18.000.000.000	11.800.000.000	11.800.000.000
Hisse başına kar (TL)	0,0092	0,0031	0,0121	0,0052

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Şirket'in 2018 yılı karına ilişkin olarak 2019 yılında ortaklara dağıtılacak kar payı tutarı aşağıdaki gibidir.

	Toplam Dağıtılan Kar Payı		1 TL Nominal Değerli Paya İsalet Eden Kar Payı	
	Nakit (TL)	Bedelsiz (TL)	Tutarı (TL)	Oran (%)
Brüt	100.000.000	-	0,5556	55,56
Net (*)	85.000.000	-	0,4722	47,22

(*) Net hesaplama, %15 oranında gelir vergisi stopajı olacağı varsayımı ile yapılmıştır. Şirket, 4 Mart 2019 tarihli 2018 Olağan Genel Kurul toplantısında, dağıtılacak toplam kar payının brüt 60.000.000,00 TL'lik kısmının 27 Mart 2019 tarihinde; 40.000.000,00 TL'lik kısmının 27 Kasım 2019 tarihinde, iki taksit halinde ödenmesine karar vermiş olup 27 Mart 2019 tarihinde ilk taksit ödemesi gerçekleştirilmiştir.

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT: Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL: Bulunmamaktadır.

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ: Bulunmamaktadır.

42. RİSKLER

Şirket aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarlarını, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli diğer borç ve gider karşılıkları hesabında ve muallak tazminat karşılığı hesabında dikkate almaktadır. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 44.357.568 TL'dir (31 Aralık 2018: 42.207.154 TL).

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

43. TAAHHÜTLER

Şirket'in tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 9.647.879 TL (31 Aralık 2018: 7.412.023 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır.

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar :

30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihlerinde sona eren dönemlere ait, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatler aşağıda gösterilmiştir.

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	8.692.903	1.720.316	6.489.593	2.679.220
Toplam kazançlar	8.692.903	1.720.316	6.489.593	2.679.220
SSK işveren payı	411.870	132.973	341.721	167.349

30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

İlişkili Kuruluş Bakiyeleri	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları	255.574.368	240.634.056
Diğer nakit ve nakit benzeri	255.574.368	240.634.056
Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı	169.651.814	44.677.472
Bankalar	169.651.814	44.677.472

Şirket'in 30 Eylül 2019 ve 31 Aralık 2018 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:

30 Eylül 2019				
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Özel sektör tahvilleri				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	17.000.000	17.000.000	22.883.052	22.883.052
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	5.000.000	6.344.750	7.502.307	7.502.307
Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	4.000.000	4.000.000	4.029.772	4.029.772
Finansal Varlıklar	26.000.000	27.344.750	34.415.131	34.415.131

Şirket'in 31 Aralık 2018 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 2018				
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Özel sektör tahvilleri				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	17.000.000	17.000.000	21.292.035	21.292.035
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	5.000.000	5.000.00	6.596.250	6.596.250
Finansal Varlıklar	22.000.000	22.000.000	27,888,285	27,888,285

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Akbank T.A.Ş.	-	1.547.544
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	-	8.460
	-	1.556.004
	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar		
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	92.968	(1.735)
Sabancı Üniversitesi	80.664	38.237
Diğer	(77.114)	(98.220)
	96.518	(61.718)
	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
İş Avansları		
Bimsa Uluslararası İş,Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş.	-	20.582
	-	20.582
	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar		
Bimsa Uluslararası İş,Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş.	2.414.105	2.614.859
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	923.285	200.662
Ak Sigorta A.Ş.	139.802	99.397
EnerjiSA A.Ş.	74.642	106.243
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	50.046	39.093
EnerjiSA Toroslar	5.225	-
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	-	135.292
	3.607.105	3.195.546
	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Esas faaliyetlerinden borçlar		
Akbank T.A.Ş	30.191.302	17.272.337
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	4.926.515	-
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	2.211.347	2.117.546
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	261.203	187.982
	37.590.367	19.577.865

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
Hacı Ömer Sabancı Vakfı	6.703.543	-
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	683.115	567.984
Aviva International Holdings Ltd.	182.000	182.000
	7.568.658	749.984
	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları		
Akbank T.A.Ş.	9.956.312	4.250.000
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	4.701.629	-
	14.657.941	4.250.000

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Verilen Hizmetler				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş. ve iştirakleri	1.296.722	5.466	1.018.760	404.206
Kordsa Global Endüstriyel İplik ve Kordbezi San. Ve Tic A.Ş.	738.400	(10.953)	559.790	12.240
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik Sanayi ve Ticaret A.Ş.	629.340	(5.647)	510.329	(8.524)
Temsa Global Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	481.290	(11.681)	438.365	(20.770)
Akbank T.A.Ş. ve iştirakleri	473.452	(2.834)	5.741.381	5.346.892
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş. ve iştirakleri	346.776	6.833	290.282	(1.671)
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	331.142	5.210	320.274	28.422
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	264.010	(3.755)	231.796	(31.805)
Aksigorta A.Ş.	244.961	950	219.478	(3.798)
Diğer	240.317	839	589.454	447.683
Sabancı Üniversitesi	191.334	5.420	147.820	144.833
Teknosa İç ve Dış Ticaret A.Ş. ve iştirakleri	172.041	712	155.035	2.065
Bimsa Uluslararası İş, Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş.	166.453	(130.837)	137.913	5.988
Yünsa Yünlü Sanayi ve Ticaret A.Ş.	142.917	(449)	129.161	(553)
Exsa Export Sanayi Mamülleri Satış ve Araştırma A.Ş.	8.833	-	6.592	-
	5.727.988	(140.726)	10.496.430	6.325.208

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 : 30 Eylül 2019 ve 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla şirketin bağlı ortaklık bilgisi aşağıdaki gibidir. (Not:9)

30 Eylül 2019				31 Aralık 2018			
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/Sınırlı denetimden geçip geçmediği	Dönemi
Bağlı Ortaklıklar							
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.		20.310.839	5.436.092	(19.587)	3.455.679	Geçmedi	30.09.2019
Toplam		20.310.839	5.436.092	(19.587)	3.455.679		

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2019		31 Aralık 2018	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Grup dışı				
Milli Reasürans A.Ş.	0,1494	575.082	0,1494	575.082
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5,5553	292.303	5,5553	292.303
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	0,0001	2	0,0001	2
Endüstri Holding A.Ş.	0,0001	625	0,0001	625
Toplam		868.012		868.012

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 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.

47. DİĞER

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

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

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

Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetlerden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Diğer Cari Varlıklar		
İş Avansları	1.039.052	307.928
Personele Verilen Avanslar	379.190	535.351
	1.418.242	843.279
Diğer çeşitli borçlar		
Satıcılara borçlar	7.471.074	8.962.942
Diğer borçlar	435.583	547.530
	7.906.657	9.510.472

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER (Devamı)

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Diğer giderler ve zararlar				
Kambiyo zararları	38.482.247	24.687.081	83.737.493	65.476.044
Kanunen kabul edilmeyen giderler	1.030.074	669.481	4.644.381	4.102.934
Özel iletişim vergisi gideri	120.892	41.923	133.922	42.527
Gider Karşılığı	6,707,217	2,207,566	5.894.527	2.566.291
Diğer giderler	571,719	10,335	246.879	168.519
	46,912,149	27,616,386	94.657.202	72.356.315
Diğer gelir ve karlar				
Kambiyo karları	36.295.079	4.943.473	86.702.962	63.804.952
Verimlilik satış modeli geliri	10.638.849	3.434.455	2.931.415	(668.585)
Diğer gelirler	4.872.681	390.435	7.957.698	4.540.908
	51.806.609	8.768.363	97.592.075	67.677.275

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.

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Önceki yıl gelir ve karları				
Diğer	351.933	9.393	57.003	27
Toplam	351.933	9.393	57.003	27
Önceki yıl gider ve zararları				
Önceki döneme ait faturalar	1.174.573	207.772	516.695	25.024
Toplam	1.174.573	207.772	516.695	25.024

47.4 Yer alması gereken diğer notlar

	1 Ocak- 30 Eylül 2019	1 Temmuz- 30 Eylül 2019	1 Ocak- 30 Eylül 2018	1 Temmuz- 30 Eylül 2018
Kazanılmamış primler karşılığı, net	(7.128.081)	(19.218.313)	6.704.246	(14.003.316)
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	4.176.172	4.414.116	2.498.621	250.447
Hayat matematik karşılığı, net	311.494.920	109.204.009	383.736.893	226.361.501
Dengeleme karşılığı, net	6.603.622	2.385.272	4.807.128	1.609.703
Kıdem tazminatı karşılığı, net	(1.161.812)	(156.994)	621.263	201.704
İzin karşılığı, net	(1.486.347)	(954.947)	516.400	(446.123)
Vergi karşılığı	52.308.903	16.270.715	49.374.909	22.640.926
Ertelenen vergi karşılığı	(4.693.141)	84.285	(7.765.752)	(4.149.760)
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	20.544.113	6.179.471	22.247.298	6.141.600
Komisyon karşılığı, net	(1.152.000)	880.366	(1.594.000)	(152.500)
Personel ikramiye karşılığı, net	(4.123.045)	1.644.267	(1.211.782)	2.420.097
Dava karşılığı	(67.987)	(210.621)	372.604	231.539
Diğer vergi karşılığı	-	-	(89)	-
Toplam	375.315.317	120.521.626	460.307.739	241.105.818