

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011

**ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

**30 EYLÜL 2011 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN
ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARIMIZA İLİŞKİN BEYANIMIZ**

İlişikte sunulan 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

Aviva Sigorta A.Ş. Genel Müdürlüğü

İstanbul, 28 Ekim 2011

Ad/Soyad	Ad/Soyad	Ad/Soyad	Ad/Soyad	Ad/Soyad	Ad/Soyad
ERTAN FIRAT	SELMİN ÇAĞATAY	R. ESRA ÇALLAK	ŞAFAK ÖZEN	M. FIRAT KURUCA	M. HAZIM TÜMTÜRK
Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Grup Başkanı	Yasal Denetçi	Yasal Denetçi	Yetkili Aktüer

AVIVA SİGORTA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1-5
GELİR TABLOLARI.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	10-68
EK 1 - KAR DAĞITIM TABLOLARI	69

AVIVA SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2011 ve 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

VARLIKLAR			
I- Cari Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2010
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	194.084.223	171.904.326
1- Kasa	2.12 , 14	1.255	68
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 , 14	151.611.837	135.823.302
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)	2.12 , 14	-	(1.390)
5- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	42.471.131	36.082.346
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	2.8 ve 11.4	71.020.205	81.820.493
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		67.232.344	75.831.716
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		3.787.861	5.988.777
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.8, 11.1 ve 12.1	83.672.827	80.406.963
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	82.803.337	80.834.230
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(467.789)	(1.727.495)
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		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	8.794.902	8.151.280
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(7.457.623)	(6.851.052)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar		64.822	14.140
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		64.822	14.140
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		(34.606)	(248.709)
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		10.304	8.957
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	89.590	(257.666)
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		166.331	169.931
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		(300.831)	(169.931)
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		39.980.569	33.765.765
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	47.1	39.945.392	33.732.808
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		35.177	32.957
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-
G- Diğer Cari Varlıklar		55.520	26.734
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		47.709	-
5- Personele Verilen Avanslar		7.811	26.734
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		388.843.560	367.689.712

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2011 ve 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

VARLIKLAR			
II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2010
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar			
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)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
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		52.882	52.882
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		52.882	52.882
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		130.565	130.565
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		130.565	130.565
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	2,5 ve 6	1.113.155	1.036.457
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	4.296.093	3.866.872
6- Motorlu Taşıtlar	6	340.371	472.642
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	1.271.510	1.248.694
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	2.112.114	2.121.655
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(6.906.933)	(6.673.406)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	2,7 ve 8	608.786	906.149
1- Haklar	8	7.954.353	7.766.021
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
7- Birikmiş İfalar (Amortismanlar) (-)	8	(7.345.567)	(6.859.872)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları			
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları		-	-
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21 ve 35	13.222.189	8.949.023
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21 ve 35	13.222.189	8.949.023
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		15.127.577	11.075.076
Varlıklar Toplamı (I+II)		403.971.137	378.764.788

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.**30 EYLÜL 2011 ve 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2010
A- Finansal Borçlar	2.17 ve 20	-	240.356
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar	2.17 ve 20	-	240.356
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
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	19	13.817.631	7.477.450
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	13.289.070	7.160.738
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19	(2.347)	(2.347)
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19 ve 47.1	530.908	319.059
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Tarafalara Borçlar		4.075.828	3.061.898
1- Ortaklara Borçlar	45	4.009.715	3.043.059
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		66.113	18.839
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		5.316.738	1.338.377
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	5.316.947	1.349.284
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		(209)	(10.907)
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		279.097.777	261.011.771
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	127.642.916	130.491.317
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	11.878.916	2.727.145
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	139.575.945	127.793.309
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		1.813.685	1.641.215
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		2.718.943	4.168.704
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		309.826	275.847
3- Vadeli Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)	2.18 ve 35	(1.215.084)	(2.803.336)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	6.545.922	6.277.272
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	6.545.922	6.277.272
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	47.1	2.150.917	1.819.522
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	47.1	2.150.917	1.819.522
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		312.818.498	282.867.861

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.**30 EYLÜL 2011 ve 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2010
A- Finansal Borçlar			
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar			
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	45	386.705	386.705
1- Ortaklara Borçlar	45	386.705	386.705
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		18.589.994	
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Diğer Çeşitli Borçlar		18.589.994	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	2.24 ve 47.1	22.196.092	18.499.910
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24 ve 47.1	22.196.092	18.499.910
G- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
F- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	2.19 ve 22	1.081.062	1.086.882
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	2.19 ve 22	1.081.062	1.086.882
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıklan Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları			
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		42.253.853	19.973.497

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2011 ve 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2011	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2010
A- Ödenmiş Sermaye		75.000.000	75.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	75.000.000	75.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
B- Sermaye Yedekleri		135.825	135.825
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		135.825	135.825
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		27.926.387	28.779.416
1- Yasal Yedekler	15	4.230.349	4.230.349
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		23.677.200	23.677.200
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	18.838	871.867
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(27.991.811)	(2.125.838)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(27.991.811)	(2.125.838)
F- Dönem Net Karı		(26.171.615)	(25.865.973)
1- Dönem Net Karı		-	-
2- Dönem Net Zararı (-)		(26.171.615)	(25.865.973)
Özsermaye Toplamı		48.898.786	75.923.430
(Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V))		403.971.137	378.764.788

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 VE 2010 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2011	Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2011	Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2010	Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2010
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		176.085.061	60.517.116	195.842.397	70.755.688
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		155.011.954	49.606.585	178.299.958	61.713.391
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	2.21 ve 24	161.315.524	48.466.807	174.615.120	52.554.249
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	208.212.948	68.952.610	208.602.268	62.238.587
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10 ve 24	(46.897.624)	(20.485.803)	(33.987.148)	(9.684.338)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17 ve 47.5	2.848.401	4.953.182	4.714.365	10.149.843
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17	(3.187.815)	678.227	4.623.656	11.484.341
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10 ve 17	6.036.216	4.274.955	90.709	(1.334.498)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17 ve 47.5	(9.151.771)	(3.813.404)	(1.029.527)	(990.701)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)	17	(13.614.073)	(3.258.752)	(882.309)	(96.294)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)	17	4.462.302	(554.652)	(147.218)	5.593
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		13.254.015	4.871.411	13.514.853	5.049.931
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		7.819.092	6.039.120	4.027.586	3.992.366
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)		7.982.997	6.038.971	4.467.120	4.427.987
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		(163.905)	149	(439.534)	(435.621)
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(208.230.898)	(81.367.170)	(193.956.798)	(69.719.832)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(137.024.217)	(57.554.029)	(117.829.869)	(42.051.254)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(125.241.580)	(53.898.086)	(103.648.871)	(34.909.892)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar (-)		(164.143.909)	(58.431.463)	(121.385.338)	(38.560.229)
1.1.2- Brüt Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı (+)	10	38.902.329	4.533.377	17.736.467	3.650.337
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	47.5	(11.782.637)	(3.655.943)	(14.180.998)	(7.141.362)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı (-)		(11.559.184)	(13.427.132)	(10.140.700)	(746.605)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(223.453)	9.771.189	(4.040.298)	(6.394.757)
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)(+/-)	47.5	(3.696.182)	(666.823)	(6.059.996)	(2.852.965)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31 ve 32	(67.510.499)	(23.146.318)	(70.066.933)	(24.815.613)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(32.145.837)	(20.850.054)	1.885.599	1.035.856
D- Hayat Teknik Gelir					
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		-	-	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
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		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider					
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		-	-	-	-
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
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- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
3.1- Hayat Matematik Karşılığı (-)		-	-	-	-
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
4- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
4.1- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar(-)		-	-	-	-
4.2- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
5- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
6- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
7- Yatırım Giderleri(-)		-	-	-	-
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)					
G- Emeklilik Teknik Gelir					
1- Fon İşletim Gelirleri		-	-	-	-
2- Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
3- Giriş Aidatı Gelirleri		-	-	-	-
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		-	-	-	-
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri					
1- Fon İşletim Giderleri (-)		-	-	-	-
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)					

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 VE 2010 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2011	Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2011	Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2010	Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2010
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(32.145.837)	(20.850.054)	1.885.599	1.035.856
F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat		-	-	-	-
J- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik		-	-	-	-
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(32.145.837)	(20.850.054)	1.885.599	1.035.856
K- Yatırım Gelirleri		21.595.646	9.996.980	21.641.293	1.289.436
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		10.614.646	4.675.698	18.218.964	3.876.767
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		768.889	657.610	167.873	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		1.296.178	(984.784)	18.025	(2.419.522)
4- Kambiyo Karları		8.915.933	5.648.456	3.236.431	(167.809)
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(20.235.629)	(8.353.327)	(24.834.226)	(3.405.516)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(1.149.600)	(402.770)	(1.155.815)	(342.339)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		(2.318)	(927)	(3.779.426)	3.650.097
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(44.510)	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		(13.254.015)	(4.871.411)	(13.514.853)	(5.049.931)
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)		(4.907.614)	(2.843.543)	(5.420.048)	(1.344.911)
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(877.572)	(234.676)	(964.084)	(318.432)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		4.614.205	2.329.528	(1.389.556)	(5.540.590)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	662.555	(295.581)	(5.733.028)	(6.016.296)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		(272.671)	39.618	8.175	70.520
3- Zorunlu Deprem Sigortası Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	47.5	4.059.908	2.457.192	4.275.213	414.080
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		386.685	300.926	95.687	4.627
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)		(200.345)	(172.627)	(35.603)	(13.521)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		(21.927)	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	(26.171.615)	(16.876.873)	(3.463.176)	(5.452.715)
1- Dönem Karı ve Zararı		(26.171.615)	(16.876.873)	(2.696.890)	(6.620.814)
2- Dönem Karı Vergisi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)	47.5	-	-	(766.286)	1.168.099
3- Dönem Net Karı veya Zararı		(26.171.615)	(16.876.873)	(3.463.176)	(5.452.715)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 VE 2010 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız	
		Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2011	Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2010
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		167.561.856	166.293.164
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(171.352.620)	(128.056.011)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		(3.790.764)	38.237.153
8. Faiz ödemeleri (-)			
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		-	2.141.012
10. Diğer nakit girişleri		-	-
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(1.963.419)	(25.762.930)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(5.754.183)	14.615.235
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı		117.670	29.074
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)		(656.908)	(392.985)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(26.900.949)	(53.628.797)
4. Mali varlıkların satışı		37.928.811	65.436.995
5. Alınan faizler		11.299.510	18.582.663
6. Alınan temettüleri		-	580
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		21.788.134	30.027.530
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit (çıkışları) / girişleri		(240.356)	9.733
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(240.356)	9.733
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ			
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		19.801.914	42.468.881
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		159.281.059	112.294.869
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	179.082.973	154.763.750

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 VE 2010 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

Özsermaye Değişim Tabloları- Bağımsız Denetimden Geçmemiş (*)												
30 Eylül 2011												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net Dönem Karı veya (zararı)	Geçmiş Yıllar Kar / Zararları ()	Toplam
CARI DÖNEM												
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2010)		75.000.000	-	871.867	-	-	4.230.349	-	23.813.025	(25.865.973)	(2.125.838)	75.923.430
II - Minisebe potansiyelinde değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II)		75.000.000	-	871.867	-	-	4.230.349	-	23.813.025	(25.865.973)	(2.125.838)	75.923.430
A- Sermaye arturumu (A1+A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I- Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II- İlg kayınlardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	15	-	-	(853.029)	-	-	-	-	-	-	-	(853.029)
D- Varlıklarda Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net (zararı)	37	-	-	-	-	-	-	-	-	(26.171.615)	-	(26.171.615)
I- Dağıtılan Temettül		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Geçmiş Yıl Karlarından Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	25.865.973	(25.865.973)	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2011)		75.000.000	-	18.838	-	-	4.230.349	-	23.813.025	(26.171.615)	(27.991.811)	48.898.786
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+J)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

30 Eylül 2010

Özsermaye Değişim Tabloları- Bağımsız Denetimden Geçmemiş (*)												
30 Eylül 2010												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net Dönem Karı veya (zararı)	Geçmiş Yıllar Kar / Zararları ()	Toplam
CARI DÖNEM												
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2009)		75.000.000	-	2.261.884	-	-	4.230.349	-	23.813.025	(2.125.838)	-	103.179.420
II - Minisebe potansiyelinde değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II)		75.000.000	-	2.261.884	-	-	4.230.349	-	23.813.025	(2.125.838)	-	103.179.420
A- Sermaye arturumu (A1+A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I- Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II- İlg kayınlardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	15	-	-	(1.596.883)	-	-	-	-	-	-	-	(1.596.883)
D- Varlıklarda Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı	37	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.463.176)	-	(3.463.176)
I- Dağıtılan Temettül		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Geçmiş Yıl Karlarından Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	2.125.838	(2.125.838)	-
II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2010)		75.000.000	-	665.001	-	-	4.230.349	-	23.813.025	(3.463.176)	(2.125.838)	98.119.361
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+J)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Özsermaye kalemleri ile ilgili detaylı açıklamalar 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: Aviva Sigorta A.Ş. (“Şirket”), 16 Kasım 1988 tarihinde kurulmuştur. 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Şirket'in doğrudan ortağı Aviva Plc.'nin ortağı olduğu Aviva International Holdings limited şirkettir. Şirket'in hisselerinin %1,34'ü (31 Aralık 2010: %1,34) İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (“İMKB”)’de işlem görmektedir (2.13 no’lu dipnot).

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket'in merkezi Fahrettin Kerim Gökay Caddesi No: 72-74 Küçükçamlıca-İstanbul adresinde bulunmaktadır. Şirket'in İstanbul, Ege, İç Anadolu, Güney Marmara ve Güneydoğu Anadolu’da beş Bölge Müdürlüğü ile Antalya, Denizli, Konya, Eskişehir, Zonguldak ve Trakya’da altı Bölge Temsilciliği bulunmaktadır.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Şirket başlıca finansal kayıplar, genel sorumluluk, genel zararlar, hukuksal koruma, kara araçları, kara araçları sorumluluk, kaza, nakliyat, su araçları ve yangın ve doğal afetler branşları olmak üzere hayat dışı sigorta alanında Türkiye’de sigorta muameleleri yapmaktadır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması: 1.2 ve 1.3 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 30 Eylül 2010
Üst ve orta kademeli yöneticiler	33	31
Diğer personel	202	182
Toplam	235	213

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1.634.026 TL, (1 Temmuz - 30 Eylül 2011: 476.648 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2010: 1.447.703 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2010: 494.644 TL).

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar: T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın (“Hazine Müsteşarlığı”), 4 Ocak 2008 tarihli ve 2008/1 numaralı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge” si çerçevesinde, teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik bölüme aktarılmaktadır. Teknik bölüme aktarılan tutar, alt branşlara her bir branş için reasürör payı düşülmüş olarak hesaplanan net nakit akışı tutarlarının toplam net nakit akışı tutarlarına bölünmesi yoluyla bulunan oranlar nispetinde dağıtılmaktadır. Net nakit akışı, net yazılan primlerden, net ödenen hasarların düşülmesi yoluyla bulunan tutardır.

Şirket tarafından hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmıştır. Diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2011 ve 2010 tarihleri itibarıyla, direkt dağılımı yapılamayan personel, yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri ile dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri her bir alt branş için son üç yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin sırasıyla toplam üretilen poliçe sayısı, toplam brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan oranların ağırlıklı ortalamasını dikkate alarak dağıtmaktadır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: Finansal tablolar tek bir şirketi (Aviva Sigorta A.Ş.) içermektedir.

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

1. Genel Bilgiler (Devamı)

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 28 Ekim 2011 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

Sermaye Piyasası Kanunu’nun (VII.) bölüm 50. maddesi (a) fıkrası hükmü uyarınca sigorta şirketleri, kuruluş, denetim, gözetim, muhasebe, finansal tablo ve rapor standartları konularında kendi özel kanunları hükümlerine tabidir. Dolayısıyla Şirket finansal tablolarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı’nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

Finansal tablolar Hazine Müsteşarlığı tarafından, 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No: 1) içerisinde yer alan Sigortacılık Hesap Planı uyarınca düzenlenmektedir. Düzenlenen finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ uyarınca belirlenmektedir.

Şirket 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. Hazine Müsteşarlığı’nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden “TMS 1-Finansal Tablolar ve Sunum”, “TMS 27-Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”, “TFRS 1-TFRS’ye Geçiş” ve “TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri” bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2009 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri İle Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’i 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmekte olup Şirket’in bu doğrultuda konsolide etmesi gereken kontrol ettiği bağlı ortaklığı bulunmadığından, konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir.

Finansal tablolar, makul değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Hazine Müsteşarlığı’nın 4 Nisan 2005 tarih ve 19387 sayılı yazısıyla, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’nın 15 Ocak 2003 tarih ve 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 hükümlere istinaden yeniden düzenlemeleri gerektiği açıklanmıştır. Hazine Müsteşarlığı ayrıca, SPK’nın 17 Mart 2005 tarihinde aldığı karardan hareketle, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasının gerekli olmadığını bildirmiştir. Şirket, Hazine Müsteşarlığı’nın ilgili yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını “Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi” ile ilgili hükümlere uygun olarak yeniden düzenlemiş ve 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere TMSK tarafından yayımlanmış 29 no’lu “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardını uygulamamıştır.

Şirket, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda yer alan 2.4 ila 2.24 no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler:

1 Ocak 2011 tarihinde başlayan yıllık dönemler veya 1 Ocak 2011 tarihinde başlayan yıla ait ara dönemler için geçerli olan ve Şirket’in finansal tabloları üzerinde etkisi olmayan TMS/TFRS’lerdeki değişiklik ve yorumlar:

- TMS 24 (Değişiklik), “İlişkili Taraf Açıklamaları”, (1 Ocak 2011 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- TFRS 1 (Değişiklik), “TFRS’nin İlk Defa Uygulanması”, (1 Temmuz 2010 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- TFRYK 14, “Asgari Fonlama Gerekliliğinin Peşin Ödenmesi”, (1 Ocak 2011 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- TFRYK 19, “Finansal Borçların Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlarla Ödenmesi”, (1 Temmuz 2010 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- TMS 32 (Değişiklik), “Finansal Araçlar: Sunum”, (1 Şubat 2010 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- 2010 Yıllık Geliştirme Projesi kapsamındaki standartlar 1 Ocak 2011 tarihinden sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Söz konusu proje, aşağıdaki 6 standart ve 1 yorumdaki değişiklikleri içermektedir:

- TFRS 1, “TFRS’nin İlk Defa Uygulanması”,
- TFRS 3, “İşletme Birleşmeleri”,
- TFRS 7, “Finansal Araçlar: Açıklamalar”,
- TMS 1, “Finansal Tabloların Sunumu”,
- TMS 27, “Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar”,
- TMS 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama”,
- TFRYK 13, “Müşteri Sadakat Programları”.

Henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanması benimsenmemiş standartlar:

- TFRS 7 (Değişiklik), “Finansal Araçlar: Açıklamalar”, 1 Temmuz 2011 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Değişiklikler, transfer işlemlerinde şeffaflığı artırma ve finansal varlık transferleri ile ilgili maruz kalınan risklerin ve bu risklerin işletmenin finansal durumu üzerindeki etkilerinin daha iyi anlaşılması amacını taşımaktadır,
- TFRS 1 (Değişiklik), “TFRS’nin İlk Defa Uygulanması”, 1 Temmuz 2011 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Değişiklik, bir işletmenin fonksiyonel para biriminin hiper enflasyona maruz kalması sebebiyle TFRS’lere uygunluk sağlayamadığı bir dönemin ardından nasıl TFRS’ye uygun finansal tablo yayınlayacağını açıklamaktadır,
- TMS 12 (Değişiklik), “Gelir Vergileri”, 1 Ocak 2012 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Değişiklik, makul değeri ile ölçülen yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin ölçümlemesine ilişkin mevcut prensiplere istisna getirmektedir,

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

- TMS 19 (Değişiklik), “Çalışanlara Sağlanan Faydalar”, 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Değişiklikler, koridor metodunu yürürlükten kaldırmakta ve finansal giderlerin net fonlama temelinde hesaplanmasını öngörmektedir,
- TMS 1 (Değişiklik), “Finansal Tabloların Sunumu”, 1 Ocak 2012 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Değişiklikler sonucu ortaya çıkan temel gelişme işletmelerin diğer kapsamlı gelir altında gösterdiği hesapları potansiyel olarak gelir tablosu ile ilişkilendirilecek olarak gruplaması zorunluluğunun getirilmesidir.
- TFRS 9, “Finansal Araçlar”, 1 Ocak 2013 tarihine kadar geçerli değildir, ancak erken uygulanması mümkündür. Bu standart, TMS 39 “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” standardının değiştirilme sürecinde ilk adımdır. TFRS 9 finansal araçların ölçümünde ve sınıflandırılmasında yeni zorunluluklar getirmektedir.
- TFRS 10, “Konsolide Finansal Tablolar”, 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Standart, kontrol konseptini bir işletmenin konsolidasyon kapsamına alınması için belirleyici unsur kabul ederek varolan prensipleri geliştirmektedir. Standart, kontrolün belirlenmesinin zor olduğu durumlarda ek açıklamalar getirmektedir,
- TFRS 11, “Ortak Düzenlemeler”, 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Standart, ortak düzenlemelerin yasal şekli yerine düzenlemenin sağladığı haklara ve yükümlülükleri vurgulayarak ortak düzenlemelere daha gerçekçi bir bakış açısı getirmektedir. İki çeşit ortak düzenleme tanımlanmaktadır: ortak faaliyetler ve iş ortaklıkları. Standart ile iş ortaklarının oransal konsolidasyon yöntemine son verilmiştir,
- TFRS 12, “Diğer İşletmelerdeki Paylar ile İlgili Açıklamalar”, 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Standart ortak düzenlemeler, iştirakler, özel amaçlı araçlar ve diğer bilanço dışı araçlar da dahil olmak üzere diğer işletmelerde bulundurulmuş tüm paylarla ilgili açıklama yükümlülüklerini içermektedir,
- TFRS 13, “Makul Değer Ölçümü”, 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Standart, tam bir makul değer tanımı ve tüm TFRS’lerde uygulanacak tek bir ölçüm ve açıklamalar kaynağı sağlayarak tutarlılığın geliştirilmesi ve karmaşıklığın azaltılmasını amaçlamaktadır,
- TMS 27, “Bireysel Finansal Tablolar”, 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Standart, TMS 27’nin kontrol ile ilgili hükümlerinin yeni TFRS 10’da ele alınmasından sonra geride kalan bireysel finansal tablolar ile ilgili hükümleri içermektedir,
- TMS 28, “İştirakler ve iş ortaklıkları”, 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan yıllık dönemler için geçerlidir. Standart, yeni TFRS 11’in yayınlanmasının ardından özkaynak yöntemiyle muhasebeleştirilecek iş ortaklıkları ve iştirakler ile ilgili yükümlülükleri içermektedir.

Şirket yönetimi, yukarıdaki standart ve yorumların uygulanmasının, gelecek dönemlerde Şirket’in finansal tabloları üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı görüşündedir.

2.2 Konsolidasyon

Şirket’in “TMS 27- Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolar” kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

2.3 Bölüm Raporlaması

Faaliyet bölümleri raporlaması işletmenin karar almaya yetkili merciine yapılan raporlamayla yeknesaklığı sağlayacak biçimde düzenlenmiştir. İşletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınmasından ve bölümün performansının değerlendirilmesinden sorumludur. Faaliyet bölümleri raporlaması detayları 5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.4 Yabancı Para Çevrimi

Şirket’in fonksiyonel para birimi Türk Lirası’dır. Yabancı para ile yapılan işlemler, işlemin gerçekleştiği tarihteki kurdan fonksiyonel para birimine çevrilir. Bu işlemlerden doğan ve yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülüklerin dönem sonu döviz kurundan fonksiyonel para birimine çevrilmesiyle oluşan kur farkı kar ve zararı gelir tablosuna yansıtılır.

2.5 Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların, faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri, aşağıda belirtilmiştir:

Demirbaş ve tehsisatlar	4-15 yıl
Motorlu taşıtlar	5 yıl
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	5 yıl
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil)	4-5 yıl

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerinden fazla ise kayıtlı değeri, karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler (6 no’lu dipnot).

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgi sistemleri, imtiyaz haklarını ve bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilirler. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir (8 no’lu dipnot).

Maddi olmayan duran varlıkların itfa süreleri aşağıdaki gibidir:

Haklar	2-15 yıl
--------	----------

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını “Satılmaya hazır finansal varlıklar”, “Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar (Alım, satım amaçlı finansal varlıklar)” ve “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal tablolarda finansal varlık olarak sınıflandırılmakta ve bu alacaklar için TMS 39’da yer alan ölçüm prensipleri uygulanmaktadır.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Şirket yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar (Alım satım amaçlı finansal varlıklar):

Şirket tarafından makul değeriyle ölçülen ve gelir tablosuyla ilişkilendiren finansal varlıklar finansal tablolarda alım-satım amaçlı finansal varlıklar hesap kalemi altında sınıflandırılmıştır.

Makul değeriyle ölçülen ve gelir tablosuyla ilişkilendirilen 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 finansal enstrümanlar ile Şirket’in performansını makul değerine göre değerlendirdiği ve bu amaçla alım esnasında bu kategoride sınıflandırdığı finansal araçlardan oluşmaktadır.

Makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıkların ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değerleri ile değerlendirilmektedir. Makul değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda makul değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan “İskonto edilmiş değer” makul değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

Krediler ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. İlgili alacakların teminatı olarak alınan varlıklara ilişkin ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyeti olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Şirket kanuni takip başlatmış olduğu geri ödeme yapamayacak araçlardan ve sigortalılardan olan alacakları için idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılık bilançoda “Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı” altında sınıflandırılmıştır.

Buna ek olarak, Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda alacakları için karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılık, bilançoda “Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı” altında sınıflandırılmıştır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve aracılardan finansal

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar) (Devamı):

bünyeleri, finansal olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır. Söz konusu alacaklar için ayrılan karşılıklarda alınmış olan teminatların gerçekleşebilir değerleri göz önüne alınmaktadır.

Ayrılan şüpheli alacak karşılıkları o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan şüpheli alacaklar tahsil edildiğinde ilgili karşılık hesabından düşülerek “Karşılık giderleri” hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir (12 no’lu dipnot).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar “Diğer finansal varlık sınıflandırmaları” dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla devlet tahvilleri ve hazine bonoları ile özel sektör bonoları “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırılmış ve gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilmiştir. Kamu ve özel sektör menkul kıymetlerinin iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değerleri, ilgili menkul kıymetin borsadaki güncel emirleri arasındaki en iyi alış emri dikkate alınarak bulunan gerçeğe uygun değerleri ile karşılaştırılmış ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş maliyet değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özsermaye altında “Finansal Varlıklar Değerlemesi” hesabında muhasebeleştirilmiştir. Menkul kıymetlerin tahakkuk eden faiz gelirleri ise gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şirket her bilanço tarihinde, finansal varlıklarının değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıt olup olmadığını değerlendirir. Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan hisse senetlerinin makul değerinin, maliyetinin altına önemli ölçüde ve uzun süreli olarak düşmesi değer düşüklüğü göstergesi olarak değerlendirilir. Satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıtların varlığı durumunda ilgili finansal varlığın elde etme maliyeti ile makul değeri arasındaki farklar özsermayeden çıkarılıp gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Sermaye araçları ile ilgili gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklüğü giderleri, daha sonraki dönemlerde gelir tablosundan ters çevrilmez.

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Varlıklarda değer düşüklüğü ile ilgili hususlar, ilgili varlıklara ilişkin muhasebe politikalarının açıklandığı dipnotlarda yer almaktadır.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları 43 no’lu dipnotta, vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları 12.1 no’lu dipnotta, dönemin reeskont ve karşılık giderleri ise 47.5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen, kısa vadeli, yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan 3 aydan kısa yatırımları içermektedir.

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 30 Eylül 2010
Bankalar	151.611.837	135.349.658
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar kredi kartı alacakları	29.274.046	20.228.402
Kasa	1.255	1.086
Verilen çek ve ödeme emirleri	-	(1.390)
Eksi - Faiz tahakkukları	(1.804.165)	(814.006)
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	179.082.973	154.763.750

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.13 Sermaye

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayelerin Adı	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	Pay Oranı	Tutar	Pay Oranı	Tutar
Aviva International Holdings Limited	98,66%	73.993.639	98,66%	73.993.639
Halka Açık	1,34%	1.006.361	1,34%	1.006.361
Toplam	100%	75.000.000	100%	75.000.000

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle Şirket'in sermayesi A, B ve C grubu hisselerden oluşmaktadır. Hisselerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Grup	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010	
	Hisse türü (nama/hamili)	Hisse adedi	Hisse türü (nama/hamili)	Hisse adedi
A	Nama	411.675.000	Nama	411.675.000
B	Nama	112.273.879	Nama	112.273.879
C	Nama	226.051.121	Nama	226.051.121
Toplam		750.000.000		750.000.000

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar aşağıdaki gibidir:

Grup	30 Eylül 2011		31 Aralık 2010		İmtiyaz türü
	Hisse adedi	Hisse tutarı	Hisse adedi	Hisse tutarı	
A	411.675.000	41.167.500	411.675.000	41.167.500	(1)
B	112.273.879	11.227.388	112.273.879	11.227.388	(2)
Toplam	523.948.879	52.394.888	523.948.879	52.394.888	

(1) Şirket idare meclisine seçilme hakkı (Aza sayısı kaç olursa "A" grubu hissedarları temsil eden azaların sayısı diğer grupları temsil edenlerin sayısından bir fazla olacaktır) ve şirket denetçisi seçme hakkı

(2) Şirket idare meclisine seçilme hakkı ve şirket denetçisi seçme hakkı

Şirket'in sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri, sigorta ettirenin poliçede belirlenmiş risklerini sigorta edene (Sigorta Şirketi) transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri, sigortalıyı olası hasarların olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde belirtilmiş, limit ve şartlar çerçevesinde korur.

Şirket tarafından üretilen temel sigorta sözleşmeleri aşağıda da anlatıldığı gibi yangın, kara araçları sorumluluk ve kara araçları başta olmak üzere hayat dışı branşlardaki sigorta sözleşmeleridir: Şirket’in en yüksek prim üretimi kara araçları sorumluluk branşında gerçekleştirilmektedir.

Kaza sigortası sözleşmeleri (mesuliyet, bireysel kaza ve motor) iki temel amaca hizmet etmektedir. Bu sözleşmeler sigortalıyı, sigortalı kıymetin hasar riskine ve üçüncü kişilere verilebilecek hasar riskine karşı korur.

Yangın sigortası sözleşmeleri, endüstriyel, ticari ve bireysel olarak üçe ayrılır. Sigortalı, esas olarak yangın, yıldırım, infilak gibi risklerden kaynaklanan fiziksel kayıp ve hasara karşı sigortalıdır, sigortalı ve sigortacının anlaşmaları durumunda sel, su baskını, dahili su, deprem, terör gibi risklerden kaynaklanacak hasarlarda poliçe kapsamına dahil edilebilir. Kar kaybı maddesi ile sigortalı sigorta sözleşmesinin içerdiği bir olay sonucu operasyonun kısmi ve tamamıyla durmasından kaynaklanan ciro kayıplarına karşı korunur.

Nakliyat sigorta sözleşmeleri nakliyat sigortası (tekne, kara veya hava nakil vasıtaları) ve taşıma halindeki mal sigortalarını kapsamaktadır.

Mühendislik sigorta sözleşmeleri iki alt gruba ayrılmaktadır: İşletmelerde bulunan bilgisayar, bilgi işlem merkezi ve bilumum elektronik cihazlar ile buhar kazanı, vinç ve asansör gibi mekanik aksamın ağırlıkta olduğu varlıklar için verilen elektronik cihaz ve makine kırılması sigortaları. Bu tip poliçeler belirli bir vade içerisinde poliçede gösterilen varlıklarda meydana gelebilecek hasarları poliçede belirtilmiş limit, şart ve koşullar çerçevesinde teminat altına alır. İkinci grup, montaj ve inşaatın garanti süresiyle doğal olarak sınırlı olan montaj ve inşaat-montaj sigortalarını içerir.

Ayrıca TARSİM Kurumu tarafından üretilen tarım sigortaları, DASK Kurumu tarafından üretilen zorunlu deprem sigortası sözleşmeleri ve kara araçları sorumluluk branşı içerisinde yer alan ve Motorlu Taşıtlar Bürosu tarafından devredilenler ile şirket tarafından da yazılan yeşilkart sigorta sözleşmeleri de bulunmaktadır. Sigorta sözleşmelerinden oluşan gelir ve yükümlülüklerin hesaplama esasları 2.21 ve 2.24 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

Reasürans Sözleşmeleri

Reasürans, sigortacının taşıdığı rizikoların bir kısmını başka şirketlere (Reasürör) devretmesidir. Bir başka ifade ile sigortacının sorumluluğunun sigortalanması yani sigortanın sigortasıdır.

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen sigorta sözleşmeleridir.

Şirket’in faaliyette bulunduğu branşlara bağlı olarak aşkın hasar ve bölüşmeli kot-par anlaşmaları bulunmaktadır. Aşkın hasar reasürans anlaşmaları çerçevesinde ödenen primler ilgili dönem boyunca tahakkuk esasına uygun olarak muhasebeleştirilir. Diğer yıllık reasürans sözleşmeleri çerçevesinde devredilen prim, hasar ve teknik karşılıklar, ilgili oldukları sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan gelir ve yükümlülükler ile aynı bazda kayıtlara yansıtılır.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri – Sınıflandırma (Devamı)

Şirket’in, 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle trafik ve kasko branşlarında bölüştürmeli yıllık kot-par anlaşmaları bulunmaktadır. Söz konusu kot-par anlaşması, reasürörlerin hasarlardan kaynaklanan sorumluluğunun sonraki dönemlerde de devam ettiği run-off esaslı reasürans sözleşmesidir.

Ayrıca, Şirket’in belirli rizikolar için sigorta sözleşmesi bazında ihtiyari reasürans anlaşmaları da bulunmaktadır.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

2.17 Krediler

Şirket’in 30 Eylül 2011 itibariyle kullanmış olduğu kredisi yoktur. 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle ise 240.356 TL tutarında faizsiz spot kredisi bulunmaktadır.

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2011 yılı için %20’dir (2010: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75’i, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermayede tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergiler, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen bilanço tarihi itibarıyla yasalaşmış vergi oranları üzerinden hesaplanır.

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır (21 no’lu dipnot).

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatına ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda “Kıdem tazminatı karşılığı” hesabında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye’de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, İş Kanunu kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğünün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır (22 no’lu dipnot).

2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğünün bulunması, yükümlülüğünün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğünün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğünün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti Şirket’in tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler şarta bağlı yükümlülükler olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dahil edilmemektedir (23 no’lu dipnot).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıktıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir. 2.24 no’lu dipnotta açıklandığı üzere prim gelirleri, yazılan primler üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Reasürans Komisyonları

Reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlar cari dönem içinde tahakkuk ettirilir ve gelir tablosunda, teknik bölümde, faaliyet giderleri içerisinde yer almaktadır. 2.24 no’lu dipnotta açıklandığı üzere reasürans komisyon gelirleri, alınan komisyonlar üzerinden ertelenmiş komisyon gelirleri ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Rücu ve Sovtaj Gelirleri

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/13 sayılı “Rücu ve Sovtaj Gelirlerine İlişkin Genelge”ye istinaden Şirket, tazminat ödemesini gerçekleştirerek sigortalılarından ibraname veya ödemenin yapıldığına dair belgenin alınmış olunması ve karşı sigorta şirketine ya da 3. şahıslara bildirim yapılması kaydıyla, borçlu sigorta şirketinin teminat limitine kadar olan rücu alacağı tahakkuk ettirmektedir. Ancak, söz konusu tutarın tazminat ödemesini takip eden altı ay içerisinde karşı sigorta şirketinden veya dört ay içerisinde 3. şahıslardan tahsil edilememiş olması durumlarında rücu alacağı tahakkuk edilmemektedir. Rücu alacakları tahakkuk esasına göre, bilançoda Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar ile Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar ve gelir tablosunda ise Diğer Teknik Gelirler içerisinde sınıflandırılmıştır. Bu çerçevede 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla tahakkuk ettirilmiş olan rücu alacağı tutarı (reasürans hissesi düşüldükten sonra) 2.988.882 TL’dir (31 Aralık 2010: 980.316 TL) (17 No’lu dipnot).

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Temettü Gelirleri

Temettü geliri, almaya hak kazanıldığında finansal tablolara gelir olarak kaydedilir.

2.22 Finansal Kiralamalar

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri, finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansman giderlerinin aktifleştirilen kısmı haricindeki bölümü gelir tablosuna kaydedilir.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleşebilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir.

2.23 Kar Payı Dağıtımı

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, nakliyat branşı primleri ile 14 Haziran 2007 tarihinden önce üretilen deprem primleri hariç olmak üzere, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan tüm poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısmı olarak hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00’de başlayıp yine öğlen 12:00’de sona erdiği varsayılmıştır. 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) uyarınca, 1 Ocak 2008 tarihinden sonra düzenlenen poliçelerin kazanılmamış primler karşılığı ile bu karşılığın reasürans payı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primler ile reasürörlere devredilen primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmı olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır. Belirli bir bitiş tarihi olmayan emtea nakliyat branşı poliçeleri için son üç ayda yazılan primlerin %50’si kazanılmamış primler karşılığı olarak ayrılmaktadır (17 no’lu dipnot).

Ertelenen Komisyon Gider ve Gelirleri

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca, 1 Ocak 2008 tarihinden sonra yazılan primler için araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla gelecek aylara ait giderler ve gelecek aylara ait gelirler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 no’lu dipnot).

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimalinin söz konusu sigorta branşlarında beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Branş bazında net olarak hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, ilgili branşın net devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt devam eden riskler karşılığı ise, net olarak hesaplanan ve %95 oranını aşan hasar prim oranı ile brüt kazanılmamış primler karşılığının çarpılması ile bulunur. Brüt ve net devam eden riskler karşılığı sonuçları arasındaki fark reasürans hissesi olarak kayıtlara alınır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yapılan devam eden riskler karşılığı hesaplaması için belirlenen beklenen hasar prim oranının tespitinde kullanılan açılış muallak hasar karşılığı tutarı cari dönem ile tutarlı bir şekilde yeniden belirlenmiş olup; Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 3 Haziran 2011 tarih ve 2011/10 no’lu Sektör Duyurusu uyarınca, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yapılan devam eden riskler karşılığı hesaplamasında, beklenen hasar prim oranının tespitinde kullanılan ve yeni yöntemle göre hesaplanan ilave cari dönem muallak tazminat karşılığı ile açılış muallak hasar karşılığındaki ilave tutarının %100’ü dikkate alınmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Şirket, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda 11.878.916 TL (31 Aralık 2010: 2.727.145 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtılmıştır (17 no’lu dipnot).

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

Şirket, 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 ayırmaktadır. Muallak hasar karşılığı eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir.

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile içeriği ve uygulama esasları 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren geçerli olan 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı “Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge” (“Genelge”) ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenmiş olan aktüeryal zincirleme merdiven yöntemleri kullanılarak bulunan tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2010 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiş olan Genelge’ye göre sigorta şirketleri her branş için uygulama esasları değiştirilmiş olan aktüeryal zincirleme merdiven metodu (“Yeni AZMM”) hesaplamalarını Genelge’de öngörülmesi olan 5 ayrı yöntemi dikkate alarak ve gerçekleşen hasarlar (muallak ve ödenen hasarlar toplamı) üzerinden yapmaları gerekmektedir. Sigorta şirketlerine, Yeni AZMM hesaplamaları ile ilgili olarak her branş için ilgili Genelge’de yer alan beş yöntemden kendi portföy yapılarına en uygun yöntemi belirleyerek seçme hakkı tanınmıştır. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla her branş için belirlenen nihai yöntem 3 yıl boyunca değiştirilemeyecektir. Söz konusu AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar ayrı bir dosyada Genelge’de öngörülmesi olan istatistiksel yöntemlerle elimine edilmiştir. Ayrıca söz konusu AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve Şirket’in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlar belirlenmektedir.

Şirket’in 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla her branş için kullanmayı seçmiş olduğu Yeni AZMM hesaplama yöntemi, bu hesaplamaların sonuçları ve brüt olarak bulunan sonuçların reasürans sonrası net tutarların belirlenmesine ilişkin yöntemler ile büyük hasar elemesinde kullanılan limitler 17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Yeni AZMM hesaplamaları sonucunda bulunan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelinin yeterliliğinin test edilebilmesi için ayrı bir hesaplama yapılır. Söz konusu test için yapılan hesaplama ile bulunacak olan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelinin hesaplanması sırasında, bu bedellerle ilgili olarak son 5 yılda, bu tarihlerden önce meydana gelmiş ancak sonrasında rapor edilmiş tazminatlardan rücu, sovtaj ve benzeri gelir tahsilatlarının tenzil edilmesinden sonra kalan tutarlar ile söz konusu dönemlere ilişkin prim gelirleri dikkate alınır. Söz konusu hesaplama sonucunda bulunan ilave karşılık tutarı ile Yeni AZMM hesaplamaları sonucunda bulunan ilave karşılık tutarı branşların toplamı itibarıyla kıyaslanır ve daha yüksek karşılık öngören yöntemin sonuçları her bir branş için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar olarak dikkate alınır. Bu çerçevede Şirket, söz konusu kıyaslamayı yapmış ve bunun sonucunda her bir branş için Yeni AZMM hesaplamalarına göre belirlenen tutarlar gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı olarak tespit etmiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

Bununla birlikte, finansal tablolara yansıtılacak olan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarının belirlenmesinde, Genelge uyarınca, sadece 2010 yılı hesaplamalarına mahsus olarak, bu tutarın en az %80’i dikkate alınabilecek iken, 2011 yılı hesaplamalarında en az %90’ı, 2012 yılında ise söz konusu tutarın tamamının dikkate alınması gerekmektedir.

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanmış olan 22 Nisan 2011 tarih ve 2011/10 no’lu Genelge uyarınca, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla muhasebeleştirilecek gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarının belirlenmesinde %87,5 oranının kullanılması mümkün kılınmıştır. Bu çerçevede, Şirket, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla belirlenen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarının %87,5’ini (31 Aralık 2010: %80) dikkate alarak, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 28.696.009 TL (31 Aralık 2010: 32.261.445 TL) tutarında toplam ilave net muallak hasar karşılığı ayırmıştır. Şirket, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal tablolara yansıtılacak olan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarının belirlenmesinde %87,5 oranını kullansaydı, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Şirket’in dönem net zararı 2.419.608 TL daha fazla olacaktı (17 no’lu dipnot).

Diğer yandan 25 Şubat 2011 tarihi ve 6111 sayılı “Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile Zorunlu Trafik Sigortası, Zorunlu Taşımacılık Sigortası ve Zorunlu Koltuk Ferdi Kasa Sigortası kapsamında tedavi masraflarının ödenmesine ilişkin usul ve esaslar değiştirilmiş olup ilgili ödemelerin Sosyal Güvenlik Kurumu tarafından yapılacağı bildirilmiştir.

Bu düzenleme kapsamındaki uygulamalar Hazine Müsteşarlığı’nın 25 Mart 2011 tarihli “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 2011/17 ile 2011/18 nolu genelgeleri ile belirlenmiş ve 30 Eylül 2011 tarihi itibarı ile uygulanmaya başlanmıştır.

Buna göre, Şirket’in kanun öncesi dönemlerde oluşan tedavi giderlerine ilişkin 7.399.271 TL tutarındaki muallak tazminat dosyaları ile uygulama kapsamındaki altbranşlar için 31 Mart 2011 itibarı ile tedavi giderleri dahil ve hariç olarak hesaplanmış AZMM tutarları arasındaki fark olan 15.175.515 TL tutarındaki karşılık “Ödenen Tazminatlar” hesabı altında kayıtlara alınmıştır. İlgili düzenlemede, Sosyal Güvenlik Kurumu’na 2011 yılından başlamak üzere üç eşit pay şekilde devredileceği ilgili genelgeler kapsamında hükme bağlanmış olduğundan, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla toplam 7.524.595 TL tutarındaki karşılığın Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir kaydı yapılmış, aynı zamanda Hazine Müsteşarlığı’nın ilgili yönetmelikte duyurduğu esaslara göre hesaplanan 3.738.994 TL tutarında devredilen kazanılmış prim de finansal tablolara yansıtılmıştır. Bununla birlikte, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla tedavi masraflarının AZMM hesabı dışında tutulmasının muallak hasarlar üzerinde 11.845.636 TL azaltıcı etkisi olmuştur.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

Dengeleme Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12’si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Birden fazla branşı kapsayan bölüşmesiz reasürans anlaşmalarında devredilen prim tutarının deprem branşlarına isabet eden kısmı, bu branşların toplam prim içerisindeki ağırlıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Şirket, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 18.954.880 TL (31 Aralık 2010: 14.937.748 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no’lu dipnotlar).

Matematik Karşılıkları

Ferdi kaza branşı matematik karşılığı, Hazine Müsteşarlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş bir yıldan uzun vadeli risk teminatı içeren ferdi kaza poliçeleri için ayrılan aktüeryal matematik karşılığından oluşmaktadır. Şirket’in uzun vadeli ferdi kaza sigorta sözleşmeleri uyarınca alınan primlerden idare ve tahsil masrafları ve komisyonlarının indirilmesi sonucu kalan tutar matematik karşılığı olarak ayrılmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 3.241.212 TL (31 Aralık 2010: 3.562.162 TL) tutarında hayat matematik karşılığı ayırmıştır (17 no’lu dipnot). Söz konusu karşılık bilançoda Diğer Teknik Karşılıklar, gelir tablosunda ise Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim hesabı içerisinde sınıflandırılmıştır.

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe ve diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında makul beklentiler dikkate alınarak değerlendirilir. Bu değerlendirme ve tahminler, yönetimin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlarından farklılık gösterebilir.

Şirket için en önemli muhasebe tahminlerinden biri yürürlükte olan poliçelerinden doğacak teknik giderlere ilişkin nihai net yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir. Gelecek finansal raporlama dönemlerinde, varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değerinde önemli düzeltmelere neden olabilecek hesap kalemleriyle ilişkili diğer tahmin ve varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Gelir vergileri

Nihai vergi tutarına olan etkileri kesinleşmeyen ilgili birçok işlem ve hesaplama normal iş akışı sırasında gerçekleşmekte olup bu gibi durumlar gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. Şirket, vergisel olayların sonucunda ödenmesi tahmin edilen ek vergilerin oluşturduğu vergi yükümlüklerini kayıtlarına almaktadır. Bu konular ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri (Devamı)

Gelir vergileri (Devamı)

olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerini etkileyebilecektir (2.18 ve 21 no’lu dipnotlar).

Birikmiş mali zararlar

Şirket, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, 14.126.687 TL (31 Aralık 2010: 14.126.687 TL) tutarındaki toplam birikmiş mali zararlarının mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda 5 yıl içinde kullanabileceğini öngörmekte ve bu tutar üzerinden hesapladığı - 2.825.337 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmaktadır

Şirket’in nihai faaliyet sonuçlarının cari dönemdeki tahminlerden farklı olduğu durumlarda, bu farklar kullanılabilir mali zarar tutarını ve ertelenmiş vergi varlığını etkileyebilecektir.

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu risk rastlantısaldır ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metotlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket’in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve bütün branşlarda tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

Sigorta riskinin (sigorta edilen azami tutar) branş bazında dağılımı aşağıda özetlenmiştir (Milyon TL) :

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Kara araçları sorumluluk branşı	1.430.350	1.546.508
Yangın ve doğal afetler branşı	305.455	300.045
Kaza branşı	69.104	59.475
Genel zararlar branşı	43.243	37.920
Kara araçları branşı	16.961	13.879
Nakliyat branşı	14.627	12.122
Genel sorumluluk branşı	11.687	12.258
Finansal kayıplar branşı	3.457	2.804
Hukuksal koruma	1.836	2.074
Su araçları branşı	449	406
Toplam	1.897.166	1.987.491

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

Şirket, sahip olduğu finansal varlıklar, reasürans varlıkları ve sigortacılık yükümlülüklerinden dolayı finansal risklere maruz kalmaktadır. Özet olarak temel finansal risk, finansal varlıklardan sağlanan gelirlerin, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanmasında yetersiz kalmasıdır. Finansal riskin en önemli bileşenleri piyasa riski (kur riski, piyasa değeri faiz

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Duyarlılık analizleri (Devamı)

Finansal risk (Devamı)

oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski ve fiyat riskini içerir), kredi riski ve likidite riskidir. Şirket’in genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliğine ve bunun Şirket’in finansal performansı üzerindeki muhtemel olumsuz etkilerinin asgari seviyeye indirilmesine yoğunlaşmaktadır. Şirket, olası risklere maruz kalmamak için herhangi bir türev finansal varlık kullanmamaktadır. Risk yönetimi, Şirket yönetimi tarafından Yönetim Kurulu’nca onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

(a) Piyasa riski

i. Nakit akım ve piyasa değeri faiz oranı riski

Şirket’in 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla değişken faiz oranlı finansal varlığı yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

ii. Kur riski

Şirket, döviz cinsinden alacak ve borçların Türk Lirası’na çevrilmesinden dolayı döviz kuru değişikliklerinden doğan kur riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmektedir.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Euro, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, Euro cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı zararı sonucu vergi öncesi gelir 647.712 TL (31 Aralık 2010: 693.721 TL) daha düşük/yüksek olacaktır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ABD Doları, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ABD Doları cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı sonucu vergi öncesi gelir 729.493 TL (31 Aralık 2010: 374.776 TL) daha yüksek/düşük olacaktır.

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Şirket’in döviz cinsinden satılmaya hazır finansal varlığı bulunmadığından, kur değişikliklerinin Şirket’in özsermaye hesapları arasında yer alan “Finansal varlıkların değerlemesi” hesabı üzerinde bir etkisi olmamaktadır.

Şirket’in 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla toplam döviz pozisyonu aşağıdaki gibidir;

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(a) Piyasa riski (Devamı)

ii. Kur riski (Devamı)

30 Eylül 2011	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri	
							TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	1.565.429	2.888.687	2.305.384	5.799.655	13.909	40.176	-	8.728.518
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	11.086.136	20.457.248	5.139.227	12.928.753	25.234	72.885	126.757	33.585.643
Diğer alacaklar	4.500	8.304	-	-	-	-	-	8.304
Toplam aktifler	12.656.065	23.354.239	7.444.611	18.728.408	39.143	113.061	126.757	42.322.465
Sigortacılık faaliyetlerinden ve ortaklara borçlar	868.521	1.602.681	6.135.070	15.433.996	200.961	580.456	-	17.617.133
Diğer borçlar	-	-	1.307.669	3.289.703	1.237.541	3.574.513	-	6.864.216
Teknik Karşılıklar, net	7.834.294	14.456.624	2.576.551	6.481.830	51.128	147.680	-	21.086.134
Toplam pasifler	8.702.815	16.059.305	10.019.290	25.205.529	1.489.630	4.302.649	-	45.567.483

Yabancı para alacaklar (borçlar), net	3.953.250	7.294.934	(2.574.679)	(6.477.121)	(1.450.487)	(4.189.588)	126.757	(3.245.018)
--	------------------	------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	----------------	--------------------

31 Aralık 2010	ABD Doları	TL karşılığı	Euro	TL karşılığı	İngiliz Sterlini	TL karşılığı	Diğer para birimleri	
							TL karşılığı	Toplam TL karşılığı
Nakit ve nakit benzeri değerler	154.335	238.601	84.530	173.211	3.346	7.993	-	419.805
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	11.150.075	17.238.016	4.072.465	8.344.889	241.329	576.437	34.895	26.194.237
Diğer alacaklar	4.500	6.957	-	-	-	-	-	6.957
Toplam aktifler	11.308.910	17.483.574	4.156.995	8.518.100	244.675	584.430	34.895	26.620.999
Sigortacılık faaliyetlerinden ve ortaklara borçlar	865.955	1.338.766	3.577.891	7.331.456	53.455	127.684	-	8.797.906
Diğer borçlar	-	-	1.307.669	2.679.545	1.258.407	3.005.832	-	5.685.377
Teknik Karşılıklar, net	8.018.792	12.397.053	2.656.926	5.444.307	57.228	136.694	-	17.978.054
Toplam pasifler	8.884.747	13.735.819	7.542.486	15.455.308	1.369.090	3.270.210	-	32.461.337

Yabancı para alacaklar (borçlar), net	2.424.163	3.747.755	(3.385.491)	(6.937.208)	(1.124.415)	(2.685.780)	34.895	(5.840.338)
--	------------------	------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	---------------	--------------------

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

iii. Fiyat riski

Şirket’in finansal varlıkları, Şirket’i fiyat riskine maruz bırakmaktadır. Şirket emtea fiyat riskine maruz değildir.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Şirket’in sabit faizli satılmaya hazır finansal varlıkları piyasa değerinden tutulmaktadır. Piyasa faiz oranları %1 oranında artsaydı/azalsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, ilgili döneme ait “Finansal varlıkların değerlendirilmesi” hesabı üzerindeki etkisi 719.013 / 678.205 TL (31 Aralık 2010: 1.061.574 / 1.128.114 TL) daha düşük/ yüksek olacaktı.

Yukarıda açıklanan piyasa riskine ilişkin duyarlılık analizleri vergi öncesi hesaplanan etkileri yansıtmaktadır.

(b) Kredi riski

Finansal varlıkların mülkiyeti, karşı tarafın sözleşmenin şartlarını yerine getirmeme riskini taşır. Şirket’in kredi riski, nakit ve nakit benzerleri ile banka mevduatları, finansal varlıklar, sigortacılık yükümlülüklerindeki reasürans payları, reasürans şirketlerinden alacaklar ve sigortalılardan ve aracı kurumlardan olan prim alacaklarından kaynaklanmaktadır. Bu riskler, Şirket yönetimi tarafından karşı tarafa olan toplam kredi riski olarak görülmektedir.

Şirket kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklarının ve sigorta faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklarının (reasürans alacakları dahil) kredi riskini alınan teminat ve karşı taraf seçiminde uyguladığı prosedürler ile takip etmekte ve sınırlandırmaktadır. Bu alacaklar ile ilgili diğer açıklamalar 12 no’lu dipnotta verilmiştir.

Şirket’in kredi ve alacak grubu dışında kalan ve kredi riskine tabi finansal varlıkları genellikle devlet iç borçlanma senetleri, Türkiye’de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatı temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

(c) Likidite riski

Şirket, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanabilmesi için elinde bulunan nakit kaynakları kullanmaktadır. Likidite riski, makul bir maliyet dahilinde, borçların ödenmesi için yeterli nakdin bulunmaması riskidir. Yönetim, söz konusu borçların ödenmesine yetecek tutarda fon bulundurulmasıyla ilgili limitleri belirler.

Aşağıdaki tablo, Şirket’in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihi itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir. Tabloda gösterilen tutarlar, sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar dışında, iskonto edilmemiş değerlerdir.

30 Eylül 2011	3 aya kadar	3 ay -1 yıl	1 yıl -5 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	6.424.453	6.864.617	-	13.289.070
	6.424.453	6.864.617	-	13.289.070

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

5. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(c) Likidite riski (Devamı)

30 Eylül 2011	Beklenen nakit akımları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	6.857.905	106.359.890	12.088.048	2.337.073	127.642.916
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	39.213.834	34.639.105	54.223.165	11.499.841	139.575.945
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	18.954.880	18.954.880
Devam eden riskler karşılığı - net	-	-	11.878.916	-	11.878.916
	46.071.739	140.998.995	78.190.129	32.791.794	298.052.657

31 Aralık 2010	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl-5 yıl	Toplam
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	6.333.158	827.580	-	7.160.738
	6.333.158	827.580	-	7.160.738

31 Aralık 2010	Beklenen nakit akımları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Kazanılmamış primler karşılığı - net (*)	7.121.169	107.163.673	13.788.468	2.418.007	130.491.317
Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*)	39.108.796	35.755.211	48.621.106	4.308.196	127.793.309
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	14.937.748	14.937.748
Devam eden riskler karşılığı - net	-	314.802	2.412.343	-	2.727.145
	46.229.965	143.233.686	64.821.917	21.663.951	275.949.519

(*) Bir yıldan uzun vadeli poliçeler üzerinden hesaplanan kazanılmamış primler karşılığı yukarıdaki tabloda bir yıldan uzun vadeli olarak gösterilmiştir. Muallak hasar ve tazminat karşılığı ve kazanılmış primler karşılığının tamamını bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

Şirket yukarıda belirtilen yükümlülükleri, aktifinde yer alan finansal varlıklar ve nakit ve nakit benzeri varlıklar ile karşılamayı öngörmektedir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal araçların makul değeri

Makul değer, finansal araçların, zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında gönüllü taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği bir tutar olup, eğer varsa teşkilatlanmış bir piyasada işlem gören fiyatı ile en iyi şekilde belirlenir.

Finansal araçların tahmini makul değerleri, Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak tespit edilmektedir.

Aşağıdaki yöntem ve varsayımlar, makul değeri belirlenebilen finansal araçların makul değerinin tahmininde kullanılmıştır:

Finansal varlıklar

Yıl sonu kurlarıyla çevrilen dövize dayalı olan bakiyelerin makul değerlerinin, kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Nakit ve nakit benzerlerinin makul değerlerinin kısa vadeli olmaları dolayısıyla kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Esas faaliyetlerden alacakların kayıtlı değerinin ilgili şüpheli alacak karşılığının düşülmesinden sonra makul değerlerini gösterdiği tahmin edilmektedir. Borsaya kayıtlı olmayan satılmaya hazır finansal varlıkların ise maliyetleri, varsa, değer düşüklüğü çıkarılmış değerleri makul değerleri olarak kabul edilmektedir.

Finansal yükümlülükler

Esas faaliyetlerden borçlar ile diğer parasal borçların kayıtlı değerlerinin makul değerlerine yakın olduğu tahmin edilmektedir.

Sermaye yönetimi

Şirket’in sermayeyi yönetirken amaçları:

- Hazine Müsteşarlığı’nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket’in işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmek,
- Sigorta sözleşmelerini risk ile orantılı olarak fiyatlandırarak sermayedarlarına getiri sağlamak.

Şirket’in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2011 tarihli asgari gerekli özsermayesi 81.812.409 TL (31 Aralık 2010: 82.384.139 TL)’dir. Bununla birlikte, 19 Ocak 2008 tarihinde yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2011 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket’in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 1.160.042 TL (31 Aralık 2010: 8.477.039 TL) fazla durumdadır.

5. Bölüm Bilgileri

İşletme’nin “Faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii”ye yaptığı faaliyet raporlamasına ilişkin bilgiler “TFRS 8 - Faaliyet Bölümleri” standardı kapsamında bu bölümde açıklanmıştır.

Raporlanacak alt faaliyet bölümlerinin belirlenmesinde üst yönetime verilen raporların yanı sıra, “TFRS 8 - Faaliyet Bölümleri” standardı kapsamında yer alan sayısal alt sınırlar da dikkate alınmış ve prim üretimi ve teknik karlılığına göre toplam tutarın %10’undan fazlasını teşkil

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

6. Bölüm Bilgileri (Devamı)

eden bölümler ayrı bir faaliyet bölümü olarak değerlendirilmiştir. Şirket’in poliçe dağıtım kanalları, direkt satışları ve acente paylı satışlarından oluşmakta olup, toplam prim üretiminin %10’unu aşan büyük bir sigortalıya satışı bulunmamaktadır. Şirket faaliyetlerini Türkiye’de sürdürmektedir. Ana gelir kalemi poliçeler üzerinden alınan prim tutarıdır.

Şirket yönetiminin belirlediği faaliyet bölümleri 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Yangın Sigortası

Bu sigorta ile yangının, yıldırımın, infilakın veya yangın ve infilak sonucu meydana gelen duman, buhar ve hararetin sigortalı mallarda doğrudan neden olacağı maddi zararlar, sigorta bedeline kadar temin olunmuştur.

Kara Araçları (Kasko) Sigortası

Bu sigorta ile Şirket, sigortalının, karayolunda kullanılabilen motorlu, motorsuz taşıtlardan, romörk veya karavanlar ile iş makinelerinden ve lastik tekerlekli traktörlerden doğan menfaatinin; aracın karayolunda kullanılabilen motorlu, motorsuz taşıtlarla müsademesi, gerek hareket gerek durma halinde iken sigortalının veya aracı kullananın iradesi dışında araca ani ve harici etkiler neticesinde sabit veya hareketli bir cismin çarpması veya aracın böyle bir cisme çarpması, devrilmesi, düşmesi, yuvarlanması gibi kazalar, üçüncü kişilerin kötü niyet veya muziplikle yaptıkları hareketler, aracın yanması, aracın çalınması veya çalınmaya teşebbüs edilmesi tehlikeleri dolayısıyla ihlali sonucu uğrayacağı maddi zararları temin eder. Bu sigorta Türkiye sınırları içinde geçerlidir.

Kara Araçları Sorumluluk (Zorunlu Trafik) Sigortası

Şirket, poliçede tanımlanan motorlu aracın işletilmesi sırasında, bir kimsenin ölümüne veya yaralanmasına veya bir şeyin zarara uğramasına sebebiyet vermiş olmasından dolayı, 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu'na göre, işletene düşen hukuki sorumluluğu, zorunlu sigorta limitlerine kadar temin eder.

Araca bağlı olarak çekilmekte olan römork veya yarı römorkların (hafif römorklar dahil) veya çekilen bir aracın sebebiyet vereceği zararlar çekicinin sigortası kapsamındadır. Ancak, insan taşımada kullanılan römorklar bunlar için poliçede özel şartları belirtilecek ek bir sorumluluk sigortası sağlanmış olması kaydıyla teminata dahil olur.

Meydana gelen bir kazada zararın önlenmesi veya azaltılması amacıyla, sigorta ettirenin yapacağı makul ve zorunlu masraflar Şirket tarafından karşılanır. Bu sigorta işletenin (sigorta ettirenin) haksız taleplere karşı savunmasını da temin eder. Bu sigorta Türkiye sınırları içinde geçerlidir.

Genel Zararlar

Bu sigorta ile cam kırılmasının, hırsızlığın, makine kırılmasının, makine montajının, elektronik cihazların doğrudan neden olacağı maddi zararlar, sigorta bedeline kadar temin olunmuştur.

Şirket “Faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii”ye sunduğu bölüm raporlarını da “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve TMSK tarafından açıklanan TMS ve TFRS ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde takip etmektedir.

Şirket, hayat dışı sigorta alanında Türkiye’de faaliyet göstermektedir. Bu nedenle Şirket’in coğrafi bölümlere göre raporlaması bulunmamaktadır.

AVIVA SİGORTA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)**5. Bölüm Bilgileri (Devamı)****30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla sona eren ara döneme ait bölüm sonuçları:**

ALAN ADI	1 Ocak 2011 - 30 Eylül 2011					
	Yangın	Genel Zararlar	Kara Araçları	Sorumluluk	Diğer	Dağıtılmayan
A- Hayat Disi Teknik Gelir	30.593.378	13.864.591	43.896.317	69.390.657	18.340.118	-
1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	28.287.798	14.223.797	45.547.186	53.218.390	20.038.153	-
2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim	1.459.437	1.369.190	(6.042.331)	5.600.802	461.303	-
3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim	-	(3.262.179)	-	314.802	(6.204.394)	-
4- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan	717.334	1.533.960	3.707.259	3.656.198	3.639.264	-
5- Diğer Teknik Gelirler	128.809	(177)	684.203	6.600.465	405.792	-
B-Hayat Disi Teknik Gider (-)	(40.265.827)	(22.131.585)	(44.967.658)	(76.830.753)	(24.035.075)	-
1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(16.703.581)	(9.671.153)	(29.615.159)	(64.729.753)	(4.521.934)	-
2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim	(6.475.586)	(6.768.885)	(3.362.951)	15.801.484	(10.976.699)	-
3- Bonus ve İndirimler Karşılığında Değişim	-	-	-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim	(3.215.516)	(268.961)	(363.911)	-	152.206	-
5- Faaliyet Giderleri (-)	(13.871.144)	(5.422.586)	(11.625.637)	(27.902.484)	(8.688.648)	-
C- Teknik Bölüm Dengesi	(9.672.449)	(8.266.994)	(1.071.341)	(7.440.096)	(5.694.957)	-
Yatırım gelirleri	-	-	-	-	-	21.595.646
Yatırım giderleri	-	-	-	-	-	(19.358.057)
Karşılık gideri	-	-	-	-	-	662.555
Amortisman gideri	-	-	-	-	-	(877.572)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	-	-	-	-	-	4.059.908
Reeskont gideri	-	-	-	-	-	(272.671)
Diğer gelir ve zararlar	-	-	-	-	-	386.685
Diğer gider ve zararlar	-	-	-	-	-	(222.272)
Dönem vergi gideri	-	-	-	-	-	-
Net dönem karı/(zararı)	(9.672.449)	(8.266.994)	(1.071.341)	(7.440.096)	(5.694.957)	5.974.222
						(26.171.615)

AVIVA SİGORTA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

5. Bölüm Bilgileri (Devamı)**30 Eylül 2010 tarihi itibariyle sona eren ara döneme ait bölüm sonuçları:**

ALAN ADI	1 Ocak 2010 - 30 Eylül 2010						
	Yangın	Genel Zararlar	Kara Araçları	Sorumluluk	Diğer	Dağıtılmayan	Toplam
A- Hayat Disi Teknik Gelir	39.538.185	19.2256.694	37.977.454	73.717.756	25.352.308	-	195.842.397
1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	32.428.093	14.374.893	36.169.759	69.299.924	22.342.451	-	174.615.120
2- Kazanılmamış Primler Karsiliğinde Değişim	2.839.044	2.381.056	(1.250.582)	(186.106)	930.953	-	4.714.365
3- Devam Eden Riskler Karsiliğinde Değişim	-	484.929	-	(780.301)	(734.155)	-	(1.029.527)
4- Teknik Olmayan Bölümlen Aktarılan	4.200.017	1.242.083	1.523.651	3.886.901	2.662.201	-	13.514.853
5- Diğer Teknik Gelirler	71.031	773.733	1.534.626	1.497.338	150.858	-	4.027.586
B-Hayat Disi Teknik Gider (-)	(26.862.265)	(11.204.044)	(41.583.481)	(94.490.719)	(19.816.289)	-	(193.956.798)
1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	(15.219.592)	(8.285.643)	(28.508.905)	(46.716.651)	(4.918.080)	-	(103.648.871)
2- Muallak Hasarlar Karsiliğinde Değişim	4.675.319	3.186.559	(1.894.694)	(18.558.346)	(1.589.836)	-	(14.180.998)
3- Bonus ve İndirimler Karsiliğinde Değişim	-	-	-	-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karsiliklerde Değişim	(2.874.563)	(96.688)	(245.239)	-	(2.843.506)	-	(6.059.996)
5- Faaliyet Giderleri (-)	(13.443.429)	(6.008.272)	(10.934.643)	(29.215.722)	(10.464.867)	-	(70.066.933)
C- Teknik Bölüm Dengesi	12.675.920	8.052.650	(3.606.027)	(20.772.963)	5.536.019	-	1.885.599
Yatırım gelirleri	-	-	-	-	-	21.641.293	21.641.293
Yatırım giderleri	-	-	-	-	-	(23.870.142)	(23.870.142)
Karşılık gideri	-	-	-	-	-	(5.733.028)	(5.733.028)
Amortisman gideri	-	-	-	-	-	(964.084)	(964.084)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	-	-	-	-	-	4.275.213	4.275.213
Reeskont gideri	-	-	-	-	-	8.175	8.175
Diğer gelir ve zararlar	-	-	-	-	-	95.687	95.687
Diğer gider ve zararlar	-	-	-	-	-	(35.603)	(35.603)
Dönem vergi gideri	-	-	-	-	-	(766.286)	(766.286)
Net dönem karı/(zararı)	12.675.920	8.052.650	(3.606.027)	(20.772.963)	5.536.019	(5.348.775)	(3.463.176)

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 877.572 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2011: 234.676 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2010: 964.084 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2010: 318.432 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 391.877 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2011: 142.814 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2010: 362.880 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2010: 123.077 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 485.695 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2011: 91.862 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2010: 601.204 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2010: 195.355 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur, (Temmuz - 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2010: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 468.576 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2011: 175.405 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2010: 326.002 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2010: 16.473 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 158.351 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2011: 138.388 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2010: 47.535 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2010: Yoktur).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2010: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2010: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak - 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2010: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	<u>1 Ocak 2011</u>	<u>Girişler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>30 Eylül 2011</u>
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	3.866.872	445.760	(16.539)	4.296.093
Motorlu taşıtlar	472.642	-	(132.271)	340.371
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	2.121.655	-	(9.541)	2.112.114
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	1.248.694	22.816	-	1.271.510
Toplam maliyet	7.709.863	468.576	(158.351)	8.020.088
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(2.985.811)	(302.595)	16.539	(3.271.867)
Motorlu taşıtlar	(422.983)	(23.167)	132.271	(313.879)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(2.078.500)	(31.338)	9.540	(2.100.298)
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri)	(1.186.112)	(34.777)	-	(1.220.889)
Toplam birikmiş amortisman	(6.673.406)	(391.877)	158.350	(6.906.933)
Net kayıtlı değer	1.036.457			1.113.155

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

6. Maddi Duran Varlıklar (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

	<u>1 Ocak 2010</u>	<u>Girişler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>30 Eylül 2010</u>
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	3.596.313	284.391	(13.266)	3.867.438
Motorlu taşıtlar	500.285	-	(27.643)	472.642
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	2.130.355	-	(6.626)	2.123.729
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil)	1.207.083	41.611	-	1.248.694
Toplam maliyet	7.434.036	326.002	(47.535)	7.712.503
Birikmiş amortisman:				
Demirbaş ve tesisatlar	(2.698.157)	(259.135)	12.410	(2.944.882)
Motorlu taşıtlar	(408.757)	(28.522)	23.266	(414.013)
Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar	(2.030.567)	(42.475)	6.626	(2.066.416)
Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil)	(1.142.124)	(32.748)	-	(1.174.872)
Toplam birikmiş amortisman	(6.279.605)	(362.880)	42.302	(6.600.183)
Net kayıtlı değer	1.154.431			1.112.320

Şirket'in finansal kiralama işlemlerinde kiracı olarak edindiği maddi duran varlıklar aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2011</u>	<u>31 Aralık 2010</u>
Maliyet-Aktifleştirilmiş finansal kiralama sözleşmeleri	2.112.114	2.121.655
Birikmiş amortisman	(2.100.298)	(2.078.500)
Net kayıtlı değer	11.816	43.155

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

30 Eylül 2011 itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak 2011</u>	<u>Girişler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>30 Eylül 2011</u>
Maliyet:				
Haklar	7.766.021	188.332	-	7.954.353
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(6.859.872)	(485.695)	-	(7.345.567)
Net defter değeri	906.149			608.786

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Devamı)

30 Eylül 2010 itibarıyla maddi olmayan duran varlıklar hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak 2010</u>	<u>Girişler</u>	<u>Çıkışlar</u>	<u>30 Eylül 2010</u>
Maliyet:				
Haklar	7.485.843	66.983	-	7.552.826
Birikmiş amortisman:				
Haklar	(6.065.591)	(601.204)	-	(6.666.795)
Net defter değeri	1.420.252			886.031

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket'in, özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları

	<u>30 Eylül 2011</u>	<u>31 Aralık 2010</u>
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	40.855.742	41.079.195
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	19.436.445	13.400.229
Reasürör şirketlere borçlar (19 no'lu dipnot)	13.289.070	7.160.738
Sigorta ve reasürör şirketlerinden alacaklar (12.1 no'lu dipnot)	1.298.045	1.610.780
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar (19 no'lu dipnot)	(2.347)	(2.347)
Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı (12.1 no'lu dipnot)	(268.347)	(104.442)
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	4.505.150	42.848
Toplam reasürans varlıkları/(yükümlülükleri)	79.113.758	63.187.001

	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2011</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2011</u>	<u>1 Ocak - 30 Eylül 2010</u>	<u>1 Temmuz - 30 Eylül 2010</u>
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Ödenen tazminat reasürör payı	38.902.329	4.533.377	17.736.467	3.650.337
Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no'lu dipnot)	2.814.047	1.130.190	3.027.286	562.218
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	(223.453)	9.771.189	(4.040.298)	(6.394.757)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	6.036.216	4.274.955	90.709	(1.334.498)
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(46.897.624)	(20.485.803)	(33.987.148)	(9.684.338)
Toplam reasürans geliri/(gideri)	631.515	(776.092)	(17.172.984)	(13.201.038)

Reasürans sözleşmeleri ile ilgili detaylı açıklamalar 2.14 no'lu dipnotta yapılmıştır.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Eylül 2011		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar			
Devlet tahvili (*)	31.014.229	35.754.580	66.768.809
Özel sektör tahvili	-	463.534	463.534
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
Hisse senetleri	-	18.085	18.085
Yatırım fonları	-	3.769.777	3.769.777
Toplam	31.014.229	40.005.976	71.020.205

	31 Aralık 2010		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar			
Devlet tahvili (*)	32.736.184	43.095.532	75.831.716
Alım satım amaçlı finansal varlıklar			
Hisse senetleri	-	20.402	20.402
Yatırım fonları	-	5.968.375	5.968.375
Toplam	32.736.184	49.084.309	81.820.493

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan devlet tahvillerinin ağırlıklı faiz oranları % 8,60 (31 Aralık 2010: %7,90)'dır.

Şirket'in yabancı para satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları (Devamı):

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Kredi ve alacaklar (12 no'lu dipnot)	83.672.827	80.406.963
	83.672.827	80.406.963

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

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

	<u>30 Eylül 2011</u>		<u>31 Aralık 2010</u>	
	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Makul Değer)	Maliyet değeri	Kayıtlı değer (Makul Değer)
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
Devlet tahvili	62.086.566	66.768.809	71.555.494	75.831.716
Özel sektör tahvili	440.975	463.534	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar				
Yatırım fonu	4.146.664	3.769.777	6.146.573	5.968.375
Hisse senedi	29.510	18.085	29.510	20.402
Toplam	66.703.715	71.020.205	77.731.577	81.820.493

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

11.6 Uzun vadeli finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Satılmaya hazır ve alım satım amaçlı finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz geliri ve gerçekleşen makul değer farkları 4.281.902 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2010: 7.923.853 TL) olup gelir tablosunda yatırım gelirleri altında muhasebeleştirilmiştir. Dönem sonu itibariyle gerçekleşmeyen makul değer azalışı 1.214.236 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2010: 803.520 TL) tutarında olup özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılmıştır (15 no'lu dipnot).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal Varlıklar (Devamı)

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar (Devamı):

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011						
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvili	-	1.982.560	29.276.480	8.448.464	20.649.360	6.423.100	66.779.964
Özel sektör tahvili	-	-	-	452.380	-	-	452.380
Hisse senedi	18.085	-	-	-	-	-	18.085
Yatırım fonları	3.769.776	-	-	-	-	-	3.769.776
Toplam	3.787.861	1.982.560	29.276.480	8.900.844	20.649.360	6.423.100	71.020.205

	31 Aralık 2010						
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvili	-	-	2.893.932	12.189.975	54.167.459	6.580.350	75.831.716
Hisse senedi	20.402	-	-	-	-	-	20.402
Yatırım fonları	5.968.375	-	-	-	-	-	5.968.375
Toplam	5.988.777	-	2.893.932	12.189.975	54.167.459	6.580.350	81.820.493

12. Krediler ve Alacaklar

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

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		
Aracılardan alacaklar	74.460.624	72.435.873
Sigortalılardan alacaklar	3.787.353	5.702.819
Rücu ve sovtaj alacakları (*)	3.257.229	1.084.758
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar	1.298.045	1.610.780
Diğer alacaklar	86	-
	82.803.337	80.834.230
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar	8.794.902	8.151.280
Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt	91.598.239	88.985.510
Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı (*)	(7.457.623)	(6.851.052)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(467.789)	(1.727.495)
Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmemiş alacaklar için ayrılan şüpheli alacaklar karşılığı tutarları	(7.925.412)	(8.578.547)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	83.672.827	80.406.963

(*) Bilançoda sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı hesabı altında yer almaktadır.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

12. Krediler 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):

Rücu ve sovtaj alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Rücu ve sovtaj alacakları - brüt	3.257.229	1.084.758
Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı (**)	(268.347)	(104.442)
Rücu ve sovtaj alacakları - net	2.988.882	980.316

(**) Bilançoda sigortacılık faaliyetlerinden borçlar hesabı altında yer almaktadır.

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

İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no’lu dipnotta detay olarak açıklanmıştır.

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2011			Toplam
	ABD Doları	Euro	TL	
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	27.327.675	27.327.675
Alınan çekler	37.829	-	13.008.029	13.045.858
Alınan teminat mektupları	-	-	4.982.620	4.982.620
Alınan senetler	-	-	3.700.694	3.700.694
Kamu borçlanma senetleri	-	-	178.297	178.297
Nakit teminatlar	76.344	6.289	50.914	133.547
Toplam	114.173	6.289	49.248.229	49.368.691

	31 Aralık 2010			Toplam
	ABD Doları	Euro	TL	
Alınan garanti ve teminatlar				
İpotekler	-	-	27.116.875	27.116.875
Alınan çekler	31.693	61.473	11.437.589	11.530.755
Alınan teminat mektupları	-	-	4.635.320	4.635.320
Alınan kredi kartları	-	-	3.504.795	3.504.795
Alınan senetler	-	-	1.787.949	1.787.949
Kamu borçlanma senetleri	-	-	190.189	190.189
Nakit teminatlar	63.731	5.123	53.092	121.946
Toplam	95.424	66.596	48.725.809	48.887.829

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

12. Krediler 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:

30 Eylül 2011			
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
ABD Doları	11.086.136	1,8453	20.457.248
Euro	5.139.227	2,5157	12.928.753
GBP	25.234	2,8884	72.885
CHF	14.768	2,0577	30.388
JPY	3.998.787	0,0241	96.171
CAD	110	1,7916	198
			33.585.643

31 Aralık 2010			
Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
ABD Doları	11.150.075	1,5460	17.238.016
Euro	4.072.465	2,0491	8.344.889
GBP	241.329	2,3886	576.437
CHF	20.977	1,6438	34.482
JPY	2.543	0,0189	48
CAD	236	1,5467	365
			26.194.237

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2011</u>	<u>31 Aralık 2010</u>
Vadesi geçmiş	7.085.261	6.445.868
0-90 gün	35.942.545	35.912.254
91-180 gün	24.421.996	24.091.145
181-270 gün	9.150.971	9.775.654
271-360 gün	2.384.784	2.741.113
360 günden fazla	560.551	783.438
		79.546.108
		79.749.472
Rücu alacakları (brüt)	3.257.229	1.084.758
Toplam	82.803.337	80.834.230

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

12. Krediler ve Alacaklar (Devamı)

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar (Devamı):

Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Dönem başı - 1 Ocak	1.727.495	2.246.033
Dönem içindeki girişler	336.387	276.983
Serbest bırakılan karşılık	(1.596.093)	(1.151.044)
Dönem sonu 30 Eylül	467.789	1.371.972

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Dönem başı - 1 Ocak	6.851.052	5.047.266
Dönem içindeki girişler	1.427.088	2.288.041
Tahsilat	(405.943)	(878.282)
Serbest bırakılan karşılık	(414.574)	(451.994)
Dönem sonu 30 Eylül	7.457.623	6.005.031

Vadesini geçmiş ancak karşılık ayrılmayan sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	<u>30 Eylül 2011</u>	<u>31 Aralık 2010</u>
3 aya kadar	4.709.472	3.907.920
3-6 ay arası	1.403.059	1.390.209
6 ay ve üzeri	972.730	1.147.739
Toplam	7.085.261	6.445.868

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan garantiler aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2011</u>	<u>31 Aralık 2010</u>
İpotek	5.885.500	6.391.500
Teminat mektubu	912.750	523.500
Çek	290.000	50.000
Nakit	21.188	2.291
Toplam	7.109.438	6.967.291

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihlerinde sona eren yıllara ait nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no’lu dipnotta açıklanmış olup Şirket’in banka mevduatlarının detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Kasa	1.255	68
Banka mevduatları	151.611.837	135.823.302
Verilen çek ve ödeme emirleri (-)	-	(1.390)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	42.471.131	36.082.346
Toplam	194.084.223	171.904.326
Yabancı para mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	1.434.552	249.302
- vadeli mevduatlar	7.293.966	170.501
	8.728.518	419.803
TL mevduatlar		
- vadesiz mevduatlar	1.027.511	908.267
- vadeli mevduatlar	141.855.808	134.495.232
	142.883.319	135.403.499
Toplam banka mevduatları	151.611.837	135.823.302

(*) Şirket’in, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine bloke edilmiş vadeli ve vadesiz mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Yoktur).

Vadeli mevduatların yıllık ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
	(%)	(%)
TL	10,06	9,05
ABD Doları	0,55	0,5
Euro	0,25	0,5

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

Yabancı para vadeli (*) ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2011			
	Yabancı para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
Euro	2.115.489	189.896	5.321.935	477.721
ABD Doları	1.068.678	496.751	1.972.031	916.655
GBP	-	13.909	-	40.176
Toplam			7.293.966	1.434.552

	31 Aralık 2010			
	Yabancı para		TL	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
Euro	44.984	39.546	92.176	81.034
ABD Doları	50.663	103.671	78.325	160.275
GBP	-	3.346	-	7.993
Toplam			170.501	249.302

(*) Yabancı para vadeli mevduatların vadeleri 3 aydan kısadır.

15. Sermaye

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilmektedirler. 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.

Yasal yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2011	2010
Dönem başı - 1 Ocak	4.230.349	4.230.349
Kar dağıtımı esnasında ayrılan yedekler	-	-
Geçmiş yıl karından transfer	-	-
Dönem sonu - 30 Eylül	4.230.349	4.230.349

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

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

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

15. Sermaye (Devamı)

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Dönem başı - 1 Ocak (vergi etkilerinden netleştirilmiş olarak)	871.867	2.261.884
Makul değer (azalışı)	(783.196)	(803.520)
Makul değer artışlarının / (azalışlarının) vergi etkisi	213.258	399.221
Satılan veya itfa olan finansal varlıklar	(283.091)	(1.192.584)
Dönem içi net değişim	(853.029)	(1.596.883)
Dönem sonu - 30 Eylül	18.838	665.001

Dönem başı ve dönem sonunda bulunan hisse senetlerinin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak 2011</u>		<u>Yeni çıkarılan</u>		<u>İtfa edilen</u>		<u>30 Eylül 2011</u>	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet (*)	Nominal TL
Ödenmiş	750.000.000	75.000.000	-	-	-	-	750.000.000	75.000.000
Toplam	750.000.000	75.000.000	-	-	-	-	750.000.000	75.000.000
	<u>1 Ocak 2010</u>		<u>Yeni çıkarılan</u>		<u>İtfa edilen</u>		<u>30 Eylül 2010</u>	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet (*)	Nominal TL
Ödenmiş	750.000.000	75.000.000	-	-	-	-	750.000.000	75.000.000
Toplam	750.000.000	75.000.000	-	-	-	-	750.000.000	75.000.000

(*)Şirket'in tamamı ödenmiş 750.000.000 (31 Aralık 2010: 750.000.000 adet) payı bulunmaktadır.

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

17.1 Şirketin hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibariyle hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları:

	<u>30 Eylül 2011</u>	<u>31 Aralık 2010</u>
Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı	26.998.095	27.186.766
Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*)	32.029.092	32.622.793

(*) Sigortacılık Kanunu'na istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmeliğinin 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.

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak- 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibariyle verilen sigorta teminatı tutarı: 4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

- 17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- 17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).
- 17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adetçe portföy tutarları: Yoktur, (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak- 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).
- 17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur, (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak- 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).
- 17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur, (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak- 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).
- 17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur, (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak- 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).
- 17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur, (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak- 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).
- 17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak- 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).
- 17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak- 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).
- 17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları: Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak- 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).
- 17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak- 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).
- 17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar:

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

	2011		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar- 1 Ocak	132.607.403	(37.075.539)	95.531.864
Ödenen hasar	(164.143.909)	38.902.329	(125.241.580)
Artış			
- Cari dönem muallakları	221.361.659	(51.130.946)	170.230.713
- Geçmiş yıllar muallakları	(44.297.812)	14.656.751	(29.641.061)
Dönem sonu rapor edilen hasarlar- 30 Eylül	145.527.341	(34.647.405)	110.879.936
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	34.904.347	(6.208.338)	28.696.009
Toplam	180.431.688	(40.855.743)	139.575.945

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

*Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Mart 2011 tarihli “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 2011/17 ile 2011/18 nolu genelgeleri uyarınca, 22.573.786 TL muallak hasarlardan ödenen hasara sınıflanmıştır.

	2010		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar- 1 Ocak	92.541.305	19.398.887	73.142.418
Ödenen hasar	(121.385.338)	(17.736.467)	(103.648.871)
Artış			
- Cari dönem muallakları	166.578.985	22.638.602	143.940.383
- Geçmiş yıllar muallakları	(39.214.363)	(8.554.001)	(30.660.362)
Dönem sonu rapor edilen hasarlar- 30 Eylül	98.520.589	15.747.021	82.773.568
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	35.529.210	3.765.232	31.763.978
Toplam	134.049.799	19.512.253	114.537.546

Kazanılmamış primler karşılığı:

	2011		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	143.891.546	(13.400.229)	130.491.317
Net değişim	3.187.815	(6.036.216)	(2.848.401)
Dönem sonu – 30 Eylül	147.079.361	(19.436.445)	127.642.916

	2010		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	146.949.231	(13.756.546)	133.192.685
Net değişim	(4.623.656)	(90.709)	(4.714.365)
Dönem sonu – 30 Eylül	142.325.575	(13.847.255)	128.478.320

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon gelirleri ve ertelenmiş komisyon giderleri sırasıyla 2.150.917 TL (31 Aralık 2010: 1.819.522 TL) ve 28.356.906 TL (31 Aralık 2010: 28.971.905 TL) olup bilançoda gelecek aylara ait gelirler ve gelecek aylara ait giderler hesap kalemleri altında yer almaktadır (47.1 no'lu dipnot).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

Devam eden riskler karşılığı ():*

	2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2.769.993	(42.848)	2.727.145
Net değişim	13.614.073	(4.462.302)	9.151.771
Dönem sonu – 30 Eylül	16.384.066	(4.505.150)	11.878.916

	2010		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	873.479	234.268	639.211
Net değişim	882.308	(147.218)	1.029.526
Dönem sonu – 30 Eylül	1.755.787	87.050	1.668.737

Dengeleme karşılığı ():*

	2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	14.937.748	-	14.937.748
Net değişim	4.017.132	-	4.017.132
Dönem sonu – 30 Eylül	18.954.880	-	18.954.880

	2010		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	9.477.800	-	9.477.800
Net değişim	3.474.682	-	3.474.682
Dönem sonu – 30 Eylül	12.952.482	-	12.952.482

(*) Söz konusu karşılıklar 2.24 no’lu dipnotta açıklandığı üzere net olarak hesaplanmaktadır.

*Aktüeryal matematik karşılığı (**):*

	2011		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3.562.162	-	3.562.162
Net değişim	(320.950)	-	(320.950)
Dönem sonu – 30 Eylül	3.241.212	-	3.241.212

	2010		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	1.039.523	-	1.039.523
Net değişim	2.585.314	-	2.585.314
Dönem sonu – 30 Eylül	3.624.837	-	3.624.837

(**) Şirket, 1 Temmuz 2008 tarihi ve sonrasında yazdığı 1 yıldan uzun vadeli ferdi kaza branşı poliçeleri için aktüeryal matematik karşılığı hesaplanmaktadır.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

Yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış muallak hasar ve tazminat karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	30 Eylül 2011		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	7.834.294	1,8453	14.456.623
Euro	2.576.551	2,5157	6.481.829
GBP	51.128	2,8884	147.678
			21.086.130

Döviz Cinsi	31 Aralık 2010		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	8.018.792	1,5460	12.397.052
Euro	2.656.926	2,0491	5.444.307
GBP	57.228	2,3886	136.695
			17.978.054

Rücu Gelirleri:

Şirket'in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak 30 Eylül 2011 ve 2010 tarihleri itibariyle branş bazında dönem içinde tahsil edilmiş olan net rücu ve sovtaj gelirleri aşağıda açıklanmıştır:

	1 Ocak - 30 Eylül 2011			1 Ocak - 30 Eylül 2010		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara araçları	9.715.093	(978.380)	8.736.713	4.288.460	(435.443)	3.853.017
Kara araçları sorumluluk	1.727.989	(172.799)	1.555.190	933.217	(93.322)	839.895
Nakliyat	1.225.584	(3.594)	1.221.990	676.369	(7.650)	668.719
Kaza	-	-	-	675	-	675
Yangın ve doğal afetler	658.808	-	658.808	359.898	-	359.898
Genel sorumluluk	78.893	(15.953)	62.940	2.047	-	2.047
Genel zararlar	25.350	-	25.350	8.954	-	8.954
Su araçları	19.650	(9.746)	9.904	-	-	-
Toplam	13.451.367	(1.180.472)	12.270.895	6.269.620	(536.415)	5.733.205

Şirket'in ödemiş olduğu tazminat bedellerine ilişkin olarak 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle branş bazında dönem sonu itibariyle tahakkuk edilmiş olan net rücu ve sovtaj alacak tutarları aşağıda açıklanmıştır:

	30 Eylül 2011			31 Aralık 2010		
	Brüt	Reasürans Payı	Net	Brüt	Reasürans Payı	Net
Kara araçları	1.451.649	(145.165)	1.306.484	691.424	(69.143)	622.281
Kara araçları sorumluluk	1.230.703	(123.070)	1.107.633	352.993	(35.299)	317.694
Nakliyat	404.725	-	404.725	177	-	177
Kaza	-	-	-	4.339	-	4.339
Yangın ve doğal afetler	164.634	-	164.634	35.825	-	35.825
Genel sorumluluk	1.244	-	1.244	-	-	-
Genel zararlar	4.274	(112)	4.162	-	-	-
Toplam	3.257.229	(268.347)	2.988.882	1.084.758	(104.442)	980.316

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu:

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğe” istinaden gerçekleştirilmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar brüt gerçekleşen hasarlar üzerinden hesaplandığından hasar gelişim tablosu brüt gerçekleşen hasarlar üzerinden verilmiştir.

Kaza yılı	1 Ekim 2004		1 Ekim 2005		1 Ekim 2006		1 Ekim 2007		1 Ekim 2008		1 Ekim 2009		1 Ekim 2010		Brüt Gerçekleşen	
	30 Eylül 2005	30 Eylül 2006	30 Eylül 2006	30 Eylül 2007	30 Eylül 2007	30 Eylül 2008	30 Eylül 2008	30 Eylül 2009	30 Eylül 2009	30 Eylül 2010	30 Eylül 2010	30 Eylül 2011	30 Eylül 2011	30 Eylül 2011	30 Eylül 2011	Hasarlar
Kaza döneminde yapılan ödeme	95.691.394	118.686.058	134.172.955	153.235.049	192.017.994	221.290.248	230.334.470	230.334.470	230.334.470	230.334.470	230.334.470	230.334.470	230.334.470	230.334.470	230.334.470	1.145.428.168
1 yıl sonra	29.797.260	38.213.040	52.556.714	76.881.660	99.101.691	105.897.947	105.897.947	105.897.947	105.897.947	105.897.947	105.897.947	105.897.947	105.897.947	105.897.947	105.897.947	402.448.312
2 yıl sonra	12.126.197	13.458.872	32.604.553	33.142.600	46.163.124	46.163.124	46.163.124	46.163.124	46.163.124	46.163.124	46.163.124	46.163.124	46.163.124	46.163.124	46.163.124	137.495.346
3 yıl sonra	10.537.287	12.262.050	32.401.167	29.072.418	29.072.418	29.072.418	29.072.418	29.072.418	29.072.418	29.072.418	29.072.418	29.072.418	29.072.418	29.072.418	29.072.418	84.272.922
4 yıl sonra	9.931.423	10.365.009	32.756.571	32.756.571	32.756.571	32.756.571	32.756.571	32.756.571	32.756.571	32.756.571	32.756.571	32.756.571	32.756.571	32.756.571	32.756.571	53.053.003
5 yıl sonra	9.685.945	10.308.251	10.308.251	10.308.251	10.308.251	10.308.251	10.308.251	10.308.251	10.308.251	10.308.251	10.308.251	10.308.251	10.308.251	10.308.251	10.308.251	19.994.196
6 yıl sonra	7.223.537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.223.537
Toplam gerçekleşen brüt hasar	174.993.043	203.293.280	284.491.960	292.331.727	337.282.809	327.188.195	230.334.470	230.334.470	230.334.470	230.334.470	230.334.470	230.334.470	230.334.470	230.334.470	230.334.470	1.849.915.484
Elimine edilen büyük hasar tutarları	94.390.885	43.167.801	24.223.406	75.303.867	103.292.540	20.604.623	92.172.849	92.172.849	92.172.849	92.172.849	92.172.849	92.172.849	92.172.849	92.172.849	92.172.849	453.155.971
Toplam gerçekleşen brüt hasar	269.383.928	246.461.081	308.715.366	367.635.594	440.575.349	347.792.818	322.507.319	322.507.319	322.507.319	322.507.319	322.507.319	322.507.319	322.507.319	322.507.319	322.507.319	2.303.071.455

AVIVA SİGORTA A.Ş.**1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)**17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):****30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu:**

Kaza yılı	1 Ekim 2003		1 Ekim 2004		1 Ekim 2005		1 Ekim 2006		1 Ekim 2007		1 Ekim 2008		1 Ekim 2009		Brüt Gerçekleşen Hasarlar	
	30 Eylül 2004	30 Eylül 2005	30 Eylül 2005	30 Eylül 2006	30 Eylül 2006	30 Eylül 2007	30 Eylül 2008	30 Eylül 2009	30 Eylül 2010	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009	30 Eylül 2010	30 Eylül 2009	30 Eylül 2010
Kaza döneminde yapılan ödeme	80.237.445	94.466.382	114.968.031	134.451.870	146.994.242	189.040.942	231.352.993	991.511.905								
1 yıl sonra	24.558.828	30.717.986	38.992.030	49.790.282	66.390.679	114.225.975	-	324.675.780								
2 yıl sonra	12.483.617	12.129.884	10.866.846	30.217.707	30.721.326	-	-	96.419.380								
3 yıl sonra	7.317.202	9.548.910	10.138.091	28.646.563	-	-	-	55.650.766								
4 yıl sonra	4.979.508	8.250.465	9.737.180	-	-	-	-	22.967.153								
5 yıl sonra	3.892.873	7.715.443	-	-	-	-	-	11.608.316								
6 yıl sonra	3.727.417	-	-	-	-	-	-	3.727.417								
Toplam gerçekleşen brüt hasar	137.196.890	162.829.070	184.702.178	243.106.422	244.106.247	303.266.917	231.352.993	1.506.560.717								
Elimine edilen büyük hasar tutarları	128.254.339	40.485.204	47.971.770	59.895.537	97.302.419	155.862.076	76.221.259	605.992.604								
Toplam gerçekleşen brüt hasar	265.451.229	203.314.274	232.673.948	303.001.959	341.408.666	459.128.993	307.574.252	2.112.553.321								

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

Şirket'in yapmış olduğu Yeni AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve şirketin yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle branş bazında Yeni AZMM hesaplamaları sonucu bulunan brüt ilave karşılığın net tutarının bulunması için kullanılan yöntemler aşağıda sunulmuştur:

Branş	Kullanılan Yöntem	30 Eylül 2011			
		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık	Brüt İlave Karşılık (%87,5)	Net İlave Karşılık (%87,5)
Kara Araçları	Standart	(3.498.786)	(3.144.893)	(3.061.438)	(2.751.781)
Su Araçları	Standart	65.108	55.479	56.970	48.544
Zorunlu Trafik	Standart	21.137.178	18.995.430	18.495.031	16.621.001
İhtiyarı Mali Sorumluluk	Standart	387.173	347.942	338.776	304.449
Hava Araçları Sorumluluk	Standart	-	-	-	-
Su Araçları Sorumluluk	Standart	-	-	-	-
Raylı Araçlar	Standart	-	-	-	-
Yangın ve Doğal Afetler	Standart	(946.481)	(592.403)	(828.171)	(518.352)
Hava Araçları	Standart	-	-	-	-
Kaza	Standart	(257.258)	(248.724)	(190.785)	(184.456)
Genel Zararlar	Standart	5.088.703	4.102.553	4.452.615	3.589.734
Finansal Kayıplar	Standart	(12.500)	(7.824)	(10.938)	(6.846)
Sağlık	Standart	-	-	-	-
Nakliyat	Standart	(1.941.311)	(1.654.190)	(1.698.647)	(1.447.417)
Kredi	Standart	-	-	-	-
Genel Sorumluluk	Standart	19.701.947	14.776.460	17.239.204	12.929.403
Emniyeti Suistimal	Standart	-	-	-	-
Hukuksal Koruma	Standart	127.692	127.692	111.730	111.730
Toplam		39.851.465	32.757.522	34.904.347	28.696.009

(*) Şirket, 30 Eylül 2011 itibariyle AZMM hesaplamasını 2.24 no'lu notta açıklanan düzenlemeler çerçevesinde yapmıştır.

Branş	Kullanılan Yöntem	31 Aralık 2010			
		Brüt İlave Karşılık	Net İlave Karşılık	Brüt İlave Karşılık (%80)	Net İlave Karşılık (%80)
Kara Araçları	Standart	(3.771.552)	(3.390.069)	(3.017.242)	(2.712.055)
Su Araçları	Standart	42.721	36.403	34.177	29.122
Zorunlu Trafik	Standart	43.328.580	38.938.264	34.662.864	31.150.611
İhtiyarı Mali Sorumluluk	Standart	540.982	486.166	432.786	388.933
Hava Araçları Sorumluluk	Standart	-	-	-	-
Su Araçları Sorumluluk	Standart	-	-	-	-
Raylı Araçlar	Standart	-	-	-	-
Yangın ve Doğal Afetler	Standart	(852.058)	(533.303)	(681.646)	(426.642)
Hava Araçları	Standart	-	-	-	-
Kaza	Standart	(288.149)	(278.590)	(230.519)	(222.872)
Genel Zararlar	Standart	413.386	333.275	330.709	266.620
Finansal Kayıplar	Standart	36.721	22.983	29.376	18.386
Sağlık	Standart	-	-	-	-
Nakliyat	Standart	(1.010.588)	(861.122)	(808.470)	(688.898)
Kredi	Standart	-	-	-	-
Genel Sorumluluk	Standart	6.899.958	5.581.423	5.519.966	4.465.140
Emniyeti Suistimal	Standart	-	-	-	-
Hukuksal Koruma	Standart	(8.625)	(8.625)	(6.900)	(6.900)
Toplam		45.331.376	40.326.805	36.265.101	32.261.445

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

Şirket'in yapmış olduğu Yeni AZMM hesaplamaları brüt olarak yapılmakta ve şirketin yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmaktadır. Branşlar itibariyle Yeni AZMM hesaplamaları sonucu bulunan brüt ilave karşılığın net tutarının bulunması için kullanılan yöntemler aşağıda sunulmuştur:

Branş	Kullanılan Netleştirme Yöntemi
Kara Araçları	Yürürlükteki reasürans anlaşmaları
Su Araçları	10 yıllık gerçekleşen hasar konservasyon oranı
Zorunlu Trafik	Yürürlükteki reasürans anlaşmaları
İhtiyari Mali Sorumluluk	Yürürlükteki reasürans anlaşmaları
Yangın ve Doğal Afetler	10 yıllık gerçekleşen hasar konservasyon oranı
Kaza	10 yıllık gerçekleşen hasar konservasyon oranı
Genel Zararlar	10 yıllık gerçekleşen hasar konservasyon oranı
Finansal Kayıplar	10 yıllık gerçekleşen hasar konservasyon oranı
Nakliyat	10 yıllık gerçekleşen hasar konservasyon oranı
Genel Sorumluluk	10 yıllık gerçekleşen hasar konservasyon oranı
Hukuksal Koruma	10 yıllık gerçekleşen hasar konservasyon oranı

Şirket, Yeni AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar ayrı bir dosyada Genelge'de öngörölmüş olan istatistiki yöntemlerle elimine etmiştir. Söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibariyle açıklanacak büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

Branş	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Kara Araçları	205.035	169.381
Su Araçları	1.456.370	4.469.645
Zorunlu Trafik	119.206	139.640
İhtiyari Mali Sorumluluk	1.298.461	1.312.844
Hava Araçları Sorumluluk	-	-
Yangın ve Doğal Afetler	580.059	557.629
Hava Araçları	-	-
Kaza	1.108.334	1.132.161
Genel Zararlar	3.446.920	2.371.674
Finansal Kayıplar	778.232	7.067.387
Sağlık	-	-
Nakliyat	3.843.151	5.762.700
Genel Sorumluluk	631.145	505.576
Emniyeti Suistimal	-	-
Hukuksal Koruma	13.427.807	15.114

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertilenmiş Gelirler

	<u>30 Eylül 2011</u>	<u>31 Aralık 2010</u>
Reasürans şirketlerine borçlar (10 no’lu dipnot) Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar (10 no’lu dipnot)	13.289.070 (2.347)	7.160.738 (2.347)
Diğer esas faaliyetlerden borçlar (47.1 no’lu dipnot)	530.908	319.059
Esas faaliyetlerden borçlar	13.817.631	7.477.450
Ertilenmiş komisyon gelirleri (17 ve 47.1 no’lu dipnotlar)	2.150.917	1.819.522
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no’lu dipnot)	5.316.947	1.349.284
Toplam	21.285.495	10.646.256

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	30 Eylül 2011		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	7.442.739	2,5157	18.723.699
GBP	1.438.502	2,8884	4.154.969
ABD Doları	868.521	1,8453	1.602.681
			24.481.349

Döviz Cinsi	31 Aralık 2010		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
Euro	4.885.560	2,0491	10.011.001
GBP	1.311.863	2,3886	3.133.516
ABD Doları	865.955	1,5460	1.338.766
			14.483.283

20. Krediler

Şirket’in 30 Eylül 2011 itibariyle kullanmış olduğu kredisi yoktur. 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle ise 240.356 TL tutarında faizsiz spot kredisi bulunmaktadır (2.17 no’lu dipnot).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

21. Ertelemiş Gelir Vergisi

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve Vergi Usul Kanunu arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır.

İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oran %20’dir.

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Geçici zamanlama farkları		Ertelemiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Ertelemiş vergi varlıkları				
Dengeleme karşılığı	14.937.748	9.477.800	2.987.550	1.895.560
Aktüeryal zincirleme merdiven metodu ile hesaplanan ilave muallak hasar karşılığı (*)	21.642.592	12.391.134	4.328.518	2.478.227
Prim alacak karşılığı	686.764	1.748.023	137.353	349.605
Kıdem tazminatı karşılığı	1.081.062	1.086.881	216.212	217.376
Devam eden riskler karşılığı	11.878.916	2.727.145	2.375.783	545.429
Ticari borç reeskontu	267.005	140.894	53.401	28.179
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark		66.627	-	13.325
Menkul kıymet değerlemesi	428.395	1.437.341	85.679	287.468
Bloke kredi kartları reeskontları	481.901	493.056	96.380	98.611
İndirilebilir mali zarar	14.126.687	14.126.687	2.825.337	2.825.337
Gider tahakkukları	2.968.887	2.705.764	593.777	541.153
Diğer	164.333	16.955	32.867	3.391
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları	68.664.290	46.418.307	13.732.857	9.283.661
Ertelemiş vergi yükümlülükleri				
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(115.353)	-	(23.071)	-
Ticari alacak reeskontu	(2.003.145)	(1.626.989)	(400.629)	(325.398)
Peşin ödenen giderler ve gelir tahakkukları	(428.790)	-	(85.758)	-
Diğer	(6.052)	(46.201)	(1.210)	(9.240)
Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(2.553.340)	(1.673.190)	(510.668)	(334.638)
Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no’lu dipnot)			13.222.189	8.949.023

(*) Sosyal Güvenlik Kurumuna yapılan muallak tazminat devir etkisi dahildir.

Şirket’in mahsup edilebilir mali zararlarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
2015	14.126.687	14.126.687
	14.126.687	14.126.687

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

21. Ertelenmiş Gelir Vergisi (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıklarının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Dönem başı - 1 Ocak	8.949.023	(899.539)
Ertelenmiş vergi geliri	4.059.908	4.275.213
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer artışı		
nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı	213.258	(6.267)
Dönem sonu - 30 Eylül (35 no’lu dipnot)	13.222.189	3.369.407

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	<u>30 Eylül 2011</u>	<u>31 Aralık 2010</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	1.081.062	1.086.882
	1.081.062	1.086.882

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket’le ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 2.731,85 TL (31 Aralık 2010: 2.517,04 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığı yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

TMS 19, Şirket’in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüeryal öngörüler kullanılmıştır:

	<u>30 Eylül 2011</u>	<u>31 Aralık 2010</u>
Yıllık iskonto oranı (%)	4,66	4,66
Emeklilik olasılığı (%)	93	93

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Şirket’in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Temmuz 2011 tarihinden itibaren geçerli olan 2.731,85 TL (1 Temmuz 2010: 2.517,04 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Dönem başı - 1 Ocak	1.086.882	951.230
Dönem içinde ödenen	(335.489)	(320.690)
Cari dönemde ayrılan karşılık tutarı	329.669	306.030
Dönem sonu - 30 Eylül	1.081.062	936.570

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Bilançoda gider tahakkukları altında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	<u>30 Eylül 2011</u>	<u>31 Aralık 2010</u>
Acente komisyon karşılığı	794.531	-
Bölüşmesiz hasar fazlası gider karşılığı	3.415.140	4.664.672
Genel yönetim giderleri karşılığı	2.336.251	1.612.600
	6.545.922	6.277.272

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>1 Ocak-30 Eylül 2011</u>			<u>1 Temmuz-30 Eylül 2011</u>		
	<u>Brüt</u>	<u>Reasürör payı</u>	<u>Net</u>	<u>Brüt</u>	<u>Reasürör payı</u>	<u>Net</u>
Kara Araçları sorumluluk	67.794.615	(14.576.225)	53.218.390	23.974.707	(10.188.095)	13.786.612
Kara araçları	52.085.918	(6.538.732)	45.547.186	17.579.498	(2.195.030)	15.384.468
Yangın ve doğal afetler	47.035.924	(18.748.126)	28.287.798	14.926.153	(5.565.544)	9.360.609
Genel zararlar	17.649.857	(3.426.060)	14.223.797	6.032.275	(1.673.358)	4.358.917
Nakliyat	6.991.611	(675.642)	6.315.969	2.010.099	(204.439)	1.805.660
Kaza	6.906.012	(666.313)	6.239.699	2.070.522	(446.323)	1.624.199
Genel sorumluluk	5.591.355	(2.276.660)	3.314.695	1.238.177	(223.189)	1.014.988
Finansal Kayıplar	1.895.175	10.170	1.905.345	444.229	10.170	454.399
Hukuksal koruma	1.362.715	(5)	1.362.710	408.003	5	408.008
Su araçları	899.766	(31)	899.735	268.947	-	268.947
Toplam prim geliri	208.212.948	(46.897.624)	161.315.324	68.952.610	(20.485.803)	48.466.807

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

24. Net Sigorta Prim Geliri (Devamı)

	1 Ocak-30 Eylül 2010			1 Temmuz-30 Eylül 2010		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Kara araçları sorumluluk	77.018.561	(7.718.637)	69.299.924	23.416.655	(2.345.455)	21.071.200
Yangın ve doğal afetler	47.422.872	(14.994.779)	32.428.093	12.950.968	(4.699.189)	8.251.779
Kara araçları	41.501.200	(5.331.441)	36.169.759	12.075.382	(1.559.173)	10.516.209
Genel zararlar	17.845.266	(3.470.373)	14.374.893	5.138.424	(658.613)	4.479.811
Kaza	10.370.177	(220.174)	10.150.003	4.842.021	(76.700)	4.765.321
Nakliyat	6.275.277	(683.981)	5.591.296	1.861.361	(178.506)	1.682.855
Genel sorumluluk	3.958.228	(1.543.985)	2.414.243	784.816	(162.480)	622.336
Finansal Kayıplar	1.728.964	-	1.728.964	285.770	-	285.770
Hukuksal koruma	1.625.919	-	1.625.919	644.200	-	644.200
Su araçları	855.804	(23.778)	832.026	238.990	(4.222)	234.768
Toplam prim geliri	208.602.268	(33.987.148)	174.615.120	62.238.587	(9.684.338)	52.554.249

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz - 30 Eylül 2010: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 30 Eylül 2010	1 Temmuz - 30 Eylül 2010
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4.432.751	1.273.004	7.838.316	2.110.489
Net gerçekleşmiş gelir/(gider)	1.961.439	(478.276)	5.820.897	1.211.459
Net satış geliri/(gideri)	2.471.312	1.751.280	2.017.419	899.030
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(150.849)	(108.729)	85.537	19.117
Temettü geliri	4.960	-	580	-
Gerçekleşmemiş kar/(zarar)	(201.007)	(109.931)	927	2.550
Faiz geliri	-	-	-	-
Net satış geliri/(gideri)	45.069	1.073	26.167	16.567
Net gerçekleşmiş gelir/(gider)	129	129	57.863	-
Nakit ve nakit benzeri finansal varlıklar	8.350.983	3.183.322	6.701.583	2.977.736
Faiz geliri	8.350.983	3.183.322	6.701.583	2.977.736
Toplam	12.632.885	4.347.597	14.625.436	5.107.342

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşen kazanç ve kayıplara ilişkin bilgiler 11 ve 15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

28. Makul Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Aktifler

11.7-11.9 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 30 Eylül 2010	1 Temmuz - 30 Eylül 2010
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (32 no’lu dipnot)	67.510.499	23.146.318	70.066.933	24.815.613
	67.510.499	23.146.318	70.066.933	24.815.613

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak- 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011	1 Ocak- 30 Eylül 2010	1 Temmuz - 30 Eylül 2010
Net komisyon gideri	43.384.166	14.947.378	48.367.260	17.374.681
Personel giderleri (33 no’lu dipnot)	14.507.409	4.977.535	13.098.000	4.172.440
Teknoloji giderleri	3.918.599	1.554.833	3.232.250	1.082.490
Teknik faaliyet giderleri	1.944.387	675.865	1.701.439	573.400
Reklam ve pazarlama giderleri	1.438.739	359.040	1.928.505	637.963
Muhtelif harç ve resimler	1.139.216	460.420	881.383	287.801
Kira giderleri	936.118	290.529	880.331	298.826
Grup hizmet faturaları	600.937	209.749	419.310	130.520
Danışmanlık giderleri	412.264	128.821	439.736	146.173
Bakım ve onarım giderleri	349.098	118.200	336.503	106.079
Operasyonel kiralama giderleri	263.921	99.474	210.133	74.059
Ulaşım giderleri	245.385	83.974	220.257	75.885
Haberleşme ve iletişim giderleri	213.185	61.569	251.424	88.391
Güvenlik giderleri	201.273	66.985	188.891	63.280
Ofis giderleri	214.381	80.393	224.132	79.634
Seyahat giderleri	166.637	44.754	214.272	76.779
Basılı evrak giderleri	130.162	51.583	181.947	35.880
Kargo giderleri	82.369	25.635	69.433	21.414
Arşiv giderleri	58.256	15.083	84.922	24.100
Reasürans komisyon gelirleri	(2.814.047)	(1.130.190)	(3.027.286)	(562.218)
Diğer	118.044	24.688	164.091	28.036
Toplam	67.510.499	23.146.318	70.066.933	24.815.613

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 30 Eylül 2010	1 Temmuz - 30 Eylül 2010
Maaş giderleri	10.854.974	3.776.311	9.641.789	3.190.782
Sosyal güvenlik ve benzeri giderler	1.487.501	512.652	1.336.269	439.199
Yemek ve yol giderleri	696.483	226.730	674.934	219.602
Sağlık giderleri	463.656	169.982	440.354	150.080
Diğer	388.191	163.726	377.147	96.161
Kıdem tazminatı	335.489	59.940	320.690	47.373
Eğitim giderleri	210.685	68.194	130.947	29.243
İhbar tazminatı	70.430	-	175.870	-
Toplam	14.507.409	4.977.535	13.098.000	4.172.440

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.6 no’lu dipnotta açıklanmıştır.Şirket’in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20’yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).

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

İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no’lu dipnotta detay olarak açıklanmıştır.

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

İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no’lu dipnotta detay olarak açıklanmıştır.

35. Gelir Vergileri

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlık ve yükümlükleri ile vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 30 Eylül 2010	1 Temmuz - 30 Eylül 2010
Cari dönem kurumlar vergisi	-	-	(229.302)	1.200.090
Satılmaya hazır varlıklardan dolayı özsermaye içinde muhasebeleştirilen vergi geliri/(gideri) (*)	-	-	(405.487)	(31.991)
Geçmiş yıl düzeltmesi	-	-	(131.497)	-
Cari dönem kurumlar vergisi	-	-	(766.286)	1.168.099
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	4.059.908	2.457.192	4.275.213	414.080

Toplam vergi gideri / (geliri) **4.059.908** **2.457.192** **3.508.927** **1.582.179**

(*)Gelir tablosunda ertelenmiş vergi varlığı hesabı altında sınıflandırılmıştır.

	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 31 Aralık 2010
Vergi	-	-
Kar dağıtım tevkifatı	-	-
Peşin ödenen vergiler (-)	(1.215.084)	(2.803.336)
Toplam	(1.215.084)	(2.803.336)
Ertelenen vergi varlığı	13.732.857	9.283.661
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(510.668)	(334.638)
Ertelenen vergi varlığı, net (21 no’lu dipnot)	13.222.189	8.949.023

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

35. Gelir Vergileri

Gerçekleşen toplam vergi (gideri) / geliri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 30 Eylül 2010
Kurumlar vergisi öncesi (zarar)	(26.171.615)	(2.696.890)
Eksi: Ertelenmiş vergi geliri	(4.059.908)	(4.275.213)
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	(30.231.523)	(6.972.103)
Vergi oranı	20%	20%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	6.046.305	1.394.421
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	(1.773.139)	2.651.490
Satılmaya hazır varlıklardan dolayı özsermaye içinde muhasebeleştirilen vergi gideri	(213.258)	(405.487)
Önceki dönem kurumlar vergisi farkı	-	(131.497)
Toplam vergi (gideri) / geliri	4.059.908	3.508.927

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 30 Eylül 2010	1 Temmuz - 30 Eylül 2010
Yatırım gelirleri/(giderleri)	631.734	534.419	(1.110.584)	(57.412)
Teknik gelirler/(giderler)	3.376.585	2.270.494	(1.073.033)	(1.455.308)
Toplam	4.008.319	2.804.913	(2.183.617)	(1.512.720)

37. Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır.

	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 30 Eylül 2010	1 Temmuz - 30 Eylül 2010
Net cari dönem (zararı) / karı	(26.171.615)	(16.876.873)	(3.463.176)	(5.452.715)
Beheri 0.1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	750.000.000	750.000.000	750.000.000	750.000.000
Hisse başına (kayıp) / kazanç (kr)	(0,035)	(0,023)	(0,005)	(0,007)

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

42. Riskler

	<u>30 Eylül 2011</u>	<u>31 Aralık 2010</u>
Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*)	61.094.053	46.627.715
Toplam	61.094.053	46.627.715

(*)Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup muallak hasarların hareket tablosu 17 no’lu dipnotta yer almaktadır.

43. Taahhütler

Verilen banka teminat mektuplarının tutarı ve yabancı para cinsinden detayı aşağıda açıklanmıştır:

	<u>30 Eylül 2011</u>			
	<u>ABD Doları</u>	<u>Euro</u>	<u>TL</u>	<u>Toplam</u>
Teminat mektupları	1.042.801	58.731	5.106.812	6.208.344
Toplam	1.042.801	58.731	5.106.812	6.208.344

	<u>31 Aralık 2010</u>			
	<u>ABD Doları</u>	<u>Euro</u>	<u>TL</u>	<u>Toplam</u>
Teminat mektupları	166.964	90.058	4.057.326	4.314.348
Toplam	166.964	90.058	4.057.326	4.314.348

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	<u>30 Eylül 2011</u>	<u>31 Aralık 2010</u>
Menkul değerler cüzdanı	31.014.229	32.736.184
Toplam	31.014.229	32.736.184

(*) Menkul değerler cüzdanı içerisinde Hazine Müsteşarlığı lehine 30.843.611 TL (31 Aralık 2010: 32.573.200 TL) ve TARSİM lehine 170.618 TL (31 Aralık 2010: 162.985 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

Grup şirketleri, Aviva Grubu şirketlerinin nihai ana ortakları ve bu ortaklarının kontrol ettiği şirketler bu finansal tablolar açısından ilgili şirketler olarak tanımlanmıştır.

	<u>30 Eylül 2011</u>	<u>31 Aralık 2010</u>
a) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar		
Aviva PLC (*)	5.277.563	2.039.758
Toplam	5.277.563	2.039.758
b) Ortaklara kısa vadeli borçlar		
Aviva Avrupa Grup masraf paylaşımı	2.577.120	1.643.434
Aviva PLC Grup masraf paylaşımı	1.405.258	1.372.288
Ödenecek temettü	27.337	27.337
Toplam	4.009.715	3.043.059

(*) İlgili bakiyeler net tutar üzerinden gösterilmiştir.

	<u>30 Eylül 2011</u>	<u>31 Aralık 2010</u>
c) Ortaklara uzun vadeli borçlar		
Sermaye avansı	386.705	386.705
Toplam	386.705	386.705
d) Ticari borçlar		
Aviva Emeklilik ve Hayat A.Ş.	93.823	139.277
Toplam	93.823	139.277

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 30 Eylül 2010	1 Temmuz - 30 Eylül 2010
f) Satın alınan poliçeler				
AvivaSa Emeklilik ve Hayat A.Ş.	676.503	234.780	554.630	195.722
Toplam	676.503	234.780	554.630	195.722
g) Satın alınan hizmetler				
AvivaSa Emeklilik ve Hayat A.Ş.	300.924	47.911	208.270	35.692
Toplam	300.924	47.911	208.270	35.692
h) Devredilen primler				
Aviva Plc	11.655.862	3.791.013	11.558.509	3.076.518
Toplam	11.655.862	3.791.013	11.558.509	3.076.518
i) Ödenen hasar reasürans payı				
Aviva Plc	(9.726.521)	(1.181.812)	(6.022.653)	(65.307)
Toplam	(9.726.521)	(1.181.812)	(6.022.653)	(65.307)
j) Satılan hizmetler				
AvivaSa Emeklilik ve Hayat A.Ş.	387	-	-	-
Toplam	387	-	-	-

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Menkul değerler cüzdanı içerisinde TARSİM lehine 170.618 TL (31 Aralık 2010: 162.985 TL) bedelli teminat bulunmaktadır.

46. Bilanço Tarihi Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:

Yoktur.(31 Aralık 2010: Yoktur.)

47. Diğer

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

	<u>30 Eylül 2011</u>	<u>31 Aralık 2010</u>
a) Diğer çeşitli alacaklar:		
Zorunlu deprem sigortasından borçlular	-	21.405
Zorunlu deprem sigortasından alacaklılar	(197.847)	(326.506)
Diğer alacaklar	287.437	47.435
Toplam	89.590	(257.666)
b) Gelecek aylara ait giderler:		
Ertelenmiş komisyon giderleri	28.356.906	28.971.905
Peşin ödenen bölüşmesiz hasar fazlası gideri	10.391.532	3.851.676
Peşin ödenen sigorta giderleri	160.175	544.704
Diğer giderler	1.036.779	364.523
Toplam	39.945.392	33.732.808
c) Diğer esas faaliyetlerden borçlar:		
Rücu gelirleri reasürans payı	268.347	104.442
Diğer	262.561	214.617
Toplam	530.908	319.059
d) Diğer çeşitli borçlar:		
SGK'ya borçlar (*)	4.590.332	-
Satıcılara borçlar	698.499	1.305.143
Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar	26.069	44.141
Diğer borçlar	2.047	-
Toplam	5.316.947	1.349.284
e) Diğer teknik karşılıklar:		
Dengeleme karşılığı (4 no'lu dipnot)	18.954.880	14.937.748
Aktüeryal matematik karşılık	3.241.212	3.562.162
Toplam	22.196.092	18.499.910

(*) Tedavi masraflarına ilişkin olarak kısa vadede SGK'ya ödenecek prim tutarını ifade etmektedir (2.24 no'lu not).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2011 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

47. Diğer (Devamı)

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

30 Eylül 2011 **31 Aralık 2010**

f) Gelecek aylara ait gelirler:

Ertelenmiş komisyon gelirleri	2.150.917	1.819.522
Toplam	2.150.917	1.819.522

47.2 “Diğer Alacaklar” ile “Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur (31 Aralık 2010: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: 41.270.378 TL (31 Aralık 2010: 28.758.126 TL).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (1 Temmuz – 30 Eylül 2011: Yoktur), (1 Ocak – 30 Eylül 2010: Yoktur), (1 Temmuz – 30 Eylül 2010: Yoktur).

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler:

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri):

	1 Ocak - 30 Eylül 2011	1 Temmuz - 30 Eylül 2011	1 Ocak - 30 Eylül 2010	1 Temmuz - 30 Eylül 2010
<u>Teknik karşılıklar:</u>				
Kazanılmamış primler karşılığı, net	(2.848.401)	(4.953.182)	(4.714.365)	(10.149.843)
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	11.782.637	6.752.408	14.180.998	7.141.362
Diğer teknik karşılıklar (Dengeleme ve Aktüeryal Matematik Karşılığı)	3.696.182	1.820.870	6.059.996	2.852.965
Devam eden riskler karşılığı	9.151.771	3.813.404	1.029.527	990.701
Teknik karşılık giderleri / (gelirleri)	21.782.189	7.433.500	16.556.156	835.185
<u>Vergi karşılıkları:</u>				
Vergi karşılığı	-	-	766.286	(1.168.099)
Ertelenen vergi karşılığı	(4.059.908)	(2.457.192)	(4.275.213)	(414.080)
Vergi karşılık giderleri / (gelirleri)	(4.059.908)	(2.457.192)	(3.508.927)	(1.582.179)
<u>Diğer karşılıklar:</u>				
Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı	(1.259.706)	337.498	(874.061)	(98.322)
Kıdem tazminatı karşılığı, net	(5.820)	11.101	(14.660)	49.896
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	606.571	(52.019)	957.765	407.481
Rücu ve sovtaj ile ilgili hesaplanan muhtemel gelir karşılıkları (Dipnot 2.24)	-	-	5.657.241	5.657.241
Diğer karşılık giderleri	(3.600)	(999)	6.743	-
Diğer karşılık giderleri / (gelirleri)	(662.555)	295.581	5.733.028	6.016.296

AVIVA SİGORTA A.Ş.

EK-1 KAR DAĞITIM TABLOSU

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI			
1.1. DÖNEM KARI		-	-
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-	-
A NET DÖNEM KARI (1.1 - 1.2)		-	-
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL AKÇE		-	-
1.5. ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-	-
B DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]		-	-
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.6.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		-	-
1.8. KURUCULARA TEMETTÜLER (-)		-	-
1.9. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		-	-
1.10. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		-	-
1.10.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.4. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
1.10.5. Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		-	-
1.12. STATÜ YEDEKLERİ (-)		-	-
1.13. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		-	-
1.14. DİĞER YEDEKLER		-	-
1.15. ÖZEL FONLAR		-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)		-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvil Sahiplerine		-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)		-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		-	-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		-	-

31 Aralık 2010 yılı ile ilgili kar dağıtım olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.