

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014

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

**30 EYLÜL 2014 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN
ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARIMIZA İLİŞKİN BEYANIMIZ**

İlişikte sunulan 30 Eylül 2014 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, 7 Kasım 2014

| Ad/Soyad | Ad/Soyad | Ad/Soyad | Ad/Soyad |
|--|---------------------------|----------------------------|------------------------------------|
| MICHAEL J. BARBER | SELMİN ÇAĞATAY | SUNAY KORAY | ORHUN EMRE ÇELİK Sic. No: 40 |
| Yönetim Kurulu Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı | Genel Müdür Yardımcısı | Mali İşler Grup Başkanı | Yetkili Aktüer |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 2014 ve 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

| VARLIKLAR | | | |
|---|--------------------------|---|--|
| I- Cari Varlıklar | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2014 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2013 |
| A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar | 14 | 271.331.135 | 296.879.892 |
| 1- Kasa | 2.12 , 14 | 6.356 | 3.477 |
| 2- Alınan Çekler | | - | - |
| 3- Bankalar | 2.12 , 14 | 251.779.624 | 269.437.190 |
| 4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-) | | - | - |
| 5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları | 2.12 , 14 | 19.545.155 | 27.138.667 |
| 6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar | 2.12 , 14 | - | 300.558 |
| B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar | | - | - |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | | - | - |
| 3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | - | - |
| 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 | 59.083.181 | 79.791.323 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar | 12.1 | 58.271.562 | 79.069.029 |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (742.604) | (816.547) |
| 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 | 9.744.212 | 9.674.509 |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | 12.1 | (8.189.989) | (8.135.668) |
| D- İlişkili Taraflardan Alacaklar | | 632.069 | 15.894 |
| 1- Ortaklardan Alacaklar | | 567.730 | - |
| 2- İştiraklerden Alacaklar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar | | - | - |
| 5- Personelden Alacaklar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar | | 64.339 | 15.894 |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-) | | - | - |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar | | - | - |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Diğer Alacaklar | | 607.737 | 1.662.638 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | 11.983 | 11.373 |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | 47.1 | 595.754 | 1.651.265 |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | 165.581 | 165.581 |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | (165.581) | (165.581) |
| F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları | | 21.137.307 | 20.449.804 |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri | 17 | 15.522.239 | 19.249.980 |
| 2- Tahakkuk Etmis Faiz Ve Kira Gelirleri | | 37.003 | 35.039 |
| 3- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler | 47.1 | 5.578.065 | 1.164.785 |
| G- Diğer Cari Varlıklar | | 52.132 | 48.542 |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar | | - | 39.928 |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar | | - | - |
| 3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları | | - | - |
| 4- İş Avansları | | 47.801 | - |
| 5- Personele Verilen Avanslar | | 4.331 | 8.614 |
| 6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları | | - | - |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar | | - | - |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| I- Cari Varlıklar Toplamı | | 352.843.561 | 398.848.093 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2014 ve 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| VARLIKLAR | | | |
|--|----------|--|---|
| II- Cari Olmayan Varlıklar | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2014 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2013 |
| 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 | | 71.782 | 71.782 |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları | | - | - |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-) | | - | - |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar | | 71.782 | 71.782 |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar | | - | - |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-) | | - | - |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar | | - | - |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-) | | - | - |
| D- Finansal Varlıklar | | 211.320 | 125.125 |
| 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 | | 211.320 | 125.125 |
| 10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| E- Maddi Varlıklar | 2.5 ve 6 | 626.397 | 722.268 |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller | | - | - |
| 2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-) | | - | - |
| 3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller | | - | - |
| 4- Makine Ve Teçhizatlar | | - | - |
| 5- Demirbaş Ve Tesisatlar | 6 | 4.795.521 | 4.547.711 |
| 6- Motorlu Taşıtlar | 6 | 33.293 | 33.293 |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil) | 6 | 1.628.804 | 1.628.804 |
| 8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar | 6 | 2.057.515 | 2.057.515 |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-) | 6 | (7.888.736) | (7.545.055) |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) | | - | - |
| F- Maddi Olmayan Varlıklar | 2.7 ve 8 | 4.014.142 | 4.959.920 |
| 1- Haklar | 8 | 14.758.134 | 14.533.836 |
| 2- Şerhiye | | - | - |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler | | - | - |
| 4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri | | - | - |
| 5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-) | 8 | (10.743.992) | (9.573.916) |
| 7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar | | - | - |
| G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri | | - | - |
| 2- Gelir Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler | | - | - |
| H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar | 21 ve 35 | 32.915.847 | 26.678.688 |
| 1- Etkatif Yabancı Para Hesapları | | - | - |
| 2- Döviz Hesapları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar | | - | - |
| 4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar | | - | - |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları | 21 ve 35 | 32.915.847 | 26.678.688 |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar | | - | - |
| 7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-) | | - | - |
| 8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-) | | - | - |
| II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı | | 37.839.488 | 32.557.783 |
| Varlıklar Toplamı (I+II) | | 390.683.049 | 431.405.876 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2014 ve 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER | | | |
|--|---------------|---|--|
| III- Kısa Vadeli Yükümlülükler | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2014 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2013 |
| A- Finansal Borçlar | | 259.614 | - |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar | | 259.614 | - |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar | | - | - |
| 3- Ertelenmiş 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 | 2.156.724 | 3.221.147 |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar | 4, 10 ve 19 | 2.156.724 | 3.221.147 |
| 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 Tarafalara Borçlar | | 57.278 | 6.715.003 |
| 1- Ortaklara Borçlar | 45 | - | 6.274.740 |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | 57.278 | 440.263 |
| 6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | 19 | 3.052.003 | 4.980.364 |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar | | - | - |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | 19 | 302.403 | 1.849.425 |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | 19 ve 47.1 | 2.749.600 | 3.147.170 |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-) | 19 | - | (16.231) |
| E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları | | 384.067.277 | 307.900.921 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | 2.24, 4 ve 17 | 77.779.012 | 100.749.887 |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | 2.24, 4 ve 17 | 30.651.559 | 4.522.584 |
| 3- Matematik Karşılıklar - Net | | - | - |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | 2.24, 4 ve 17 | 275.636.706 | 202.628.450 |
| 5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net | | - | - |
| F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları | | (793.644) | 1.632.544 |
| 1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar | | 1.273.352 | 3.228.227 |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri | | 301.200 | 286.268 |
| 3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler | | - | - |
| 5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları | | - | - |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-) | 2.18 ve 35 | (2.368.196) | (1.881.951) |
| 7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | 23 | 5.858.175 | 6.275.515 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | | - | - |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı | | 5.858.175 | 6.275.515 |
| H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları | | 661.298 | 488.330 |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | 17 | 661.298 | 488.330 |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler | | - | - |
| I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 395.318.725 | 331.213.824 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.**30 EYLÜL 2014 ve 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER | | | |
|--|-------------------|---|--|
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2014 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2013 |
| 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 Tarafalara Borçlar | 45 | - | 386.705 |
| 1- Ortaklara Borçlar | 45 | - | 386.705 |
| 2- İştiraklere Borçlar | | - | - |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar | | - | - |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar | | - | - |
| 5- Personele Borçlar | | - | - |
| 6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar | | - | - |
| D- Diğer Borçlar | | - | - |
| 1- Alınan Depozito Ve Teminatlar | | - | - |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar | | - | - |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar | | - | - |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu | | - | - |
| E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları | 2.24 | 31.941.082 | 30.146.229 |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net | | - | - |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net | | - | - |
| 3- Matematik Karşılıklar - Net | 2.24 ve 17 | 1.535.872 | 1.999.650 |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net | | - | - |
| 5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net | | - | - |
| 6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net | 2.24 ve 47.1 | 30.405.210 | 28.146.579 |
| F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları | | - | - |
| 1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler | | - | - |
| 3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları | | - | - |
| G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar | 2.19 ve 22 | 926.480 | 733.928 |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı | 2.19 ve 22 | 926.480 | 733.928 |
| 2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | | - | - |
| H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri | | - | - |
| 2- Gider Tahakkukları | | - | - |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler | | - | - |
| I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| 1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü | | - | - |
| 2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler | | - | - |
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı | | 32.867.562 | 31.266.862 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

30 EYLÜL 2014 ve 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

| ÖZSERMAYE | | | |
|--|------------|--|---|
| V- Özsermaye | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2014 | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2013 |
| A- Ödenmiş Sermaye | | 169.732.000 | 169.732.000 |
| 1- (Nominal) Sermaye | 2.13 ve 15 | 150.000.000 | 150.000.000 |
| 2- Ödenmemiş Sermaye (-) | | - | - |
| 3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları | | - | - |
| 4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-) | | - | - |
| 5- Tescilli Beklenen Sermaye | 2.13 ve 15 | 19.732.000 | 19.732.000 |
| B- Sermaye Yedekleri | | 178.487 | 178.487 |
| 1- Hisse Senedi İhraç Primleri | | 178.487 | 178.487 |
| 2- Hisse Senedi İptal Karları | | - | - |
| 3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları | | - | - |
| 4- Yabancı Para Çevirim Farkları | | - | - |
| 5- Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - |
| C- Kar Yedekleri | | 27.907.549 | 27.907.549 |
| 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 | | - | - |
| 6- Diğer Kar Yedekleri | | - | - |
| D- Geçmiş Yıllar Karları | | - | - |
| 1- Geçmiş Yıllar Karları | | - | - |
| E-Geçmiş Yıllar Zararları (-) | | (128.892.846) | (119.028.317) |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları | | (128.892.846) | (119.028.317) |
| F-Dönem Net Karı /Zararı | | (106.428.428) | (9.864.529) |
| 1- Dönem Net Karı | | - | - |
| 2- Dönem Net Zararı (-) | | (106.428.428) | (9.864.529) |
| 3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı | | - | - |
| G-Azınlık Payları | | - | - |
| Özsermaye Toplamı | | (37.503.238) | 68.925.190 |
| (Yükümlülükler Toplamı (III+IV+V)) | | 390.683.049 | 431.405.876 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 VE 2013 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

| I-TEKNİK BÖLÜM | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2013 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2013 |
|---|---------------|---|---|---|---|
| A- Hayat Dışı Teknik Gelir | | 131.481.167 | 43.582.204 | 221.374.153 | 64.841.098 |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | 113.049.363 | 36.769.212 | 210.030.937 | 64.448.889 |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 2.21, 5 ve 24 | 116.207.464 | 25.106.639 | 177.879.096 | 36.577.030 |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+) | 24 | 150.963.356 | 33.984.527 | 217.036.169 | 51.419.929 |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-) | 10 ve 24 | (31.911.216) | (8.617.244) | (32.407.596) | (13.788.415) |
| 1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-) | 10 ve 24 | (2.844.676) | (260.644) | (6.749.477) | (1.054.484) |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5 ve 17 | 22.970.875 | 18.967.872 | 25.742.723 | 28.945.162 |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-) | 17 | 22.744.687 | 18.859.166 | 34.376.151 | 29.561.332 |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10 ve 17 | 2.108.180 | (1.105.262) | (6.434.251) | 995.776 |
| 1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+) | | (1.881.992) | (786.032) | (2.199.177) | (1.611.946) |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5 ve 17 | (26.128.976) | (5.305.299) | 6.409.118 | (1.073.303) |
| 1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-) | 17 | (38.130.398) | (4.270.838) | 3.762.227 | (6.028.485) |
| 1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+) | 17 | 12.001.422 | (1.034.461) | 2.646.891 | 4.955.182 |
| 2- Teknik Olmayan Bölünden Aktarılan Yatırım Gelirleri | 5 | 19.234.417 | 6.616.635 | 12.324.650 | 3.422.159 |
| 3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - | - | - |
| 3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+) | | - | - | - | - |
| 3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-) | | - | - | - | - |
| 4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovjet Gelirleri (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5 ve 17 | (802.613) | 196.357 | (981.434) | (3.029.950) |
| B- Hayat Dışı Teknik Gider(-) | | (240.800.263) | (78.451.599) | (231.674.585) | (64.449.229) |
| 1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | (186.865.196) | (60.843.338) | (153.891.961) | (41.056.170) |
| 1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 5 | (113.856.941) | (38.294.769) | (141.993.005) | (41.478.491) |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-) | | (121.869.493) | (40.724.760) | (174.911.629) | (45.770.724) |
| 1.1.2- Brüt Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+) | 10 | 8.012.552 | 2.429.991 | 32.918.624 | 4.292.233 |
| 1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5 | (73.008.255) | (22.548.569) | (11.898.956) | 422.321 |
| 1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-) | 10 | (100.776.729) | (27.555.215) | 16.566.322 | 2.525.733 |
| 1.2.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | 10 | 27.768.474 | 5.006.646 | (28.465.278) | (2.103.412) |
| 2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | - | - |
| 2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5 | (2.258.630) | (336.001) | (2.871.951) | (290.472) |
| 4- Faaliyet Giderleri (-) | 5, 31 ve 32 | (52.140.215) | (17.422.346) | (73.226.580) | (22.565.436) |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5 | 463.778 | 150.086 | 488.017 | 177.761 |
| 5.1- Matematik Karşılıkları (-) | | 463.778 | 150.086 | 488.017 | 177.761 |
| 5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 6- Diğer Teknik Giderler (-) | 5 | - | - | (2.172.110) | (714.912) |
| 6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-) | | - | - | (2.172.110) | (714.912) |
| 6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B) | | (109.319.096) | (34.869.395) | (10.300.432) | 391.869 |
| 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) | | - | - | - | - |
| 4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-) | | - | - | - | - |
| 4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-) | | - | - | - | - |
| 4.3- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+) | | - | - | - | - |
| E- Hayat Teknik Gider | | | | | |
| 1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - | - | - |
| 1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | | - | - | - | - |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-) | | - | - | - | - |
| 1.1.2- Brüt 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 Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | - | - |
| 2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | - | - |
| 3.1- Matematik Karşılığı (-) | | - | - | - | - |
| 3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılığı (+/-) | | - | - | - | - |
| 3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar) (+/-) | | - | - | - | - |
| 3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+) | | - | - | - | - |
| 3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar) (+) | | - | - | - | - |
| 4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | | - | - | - | - |
| 5- Faaliyet Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| 6- Yatırım Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| 7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-) | | - | - | - | - |
| 8- Teknik Olmayan Bölüne 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 finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 VE 2013 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 2014 | Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 | Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2013 | Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2013 |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B) | | (109.319.095) | (34.869.394) | (10.300.432) | 391.869 |
| F- Teknik Bölüm Dengesi - Hayat | | - | - | - | - |
| I- Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik | | - | - | - | - |
| J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I) | | (109.319.095) | (34.869.394) | (10.300.432) | 391.869 |
| K- Yatırım Gelirleri | 5 | 25.529.851 | 6.049.919 | 29.952.450 | 13.854.360 |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler | | 19.319.485 | 6.375.739 | 13.023.906 | 6.561.520 |
| 2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar | | 2.266 | - | 5.743.957 | 875.550 |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi | | - | - | (5.730.983) | (3.263.095) |
| 4- Kambiyo Karları | 36 | 6.208.100 | (325.820) | 16.863.688 | 9.680.385 |
| 5- İştiraklerden Gelirler | | - | - | - | - |
| 6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetim Tabi Teşebbüslerden Gelirler | | - | - | - | - |
| 7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler | | - | - | - | - |
| 8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler | | - | - | 51.882 | - |
| 9- Diğer Yatırımlar | | - | - | - | - |
| 10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri | | - | - | - | - |
| L- Yatırım Giderleri (-) | 5 | (28.356.332) | (6.257.580) | (32.987.406) | (14.703.994) |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-) | | (998.905) | (269.501) | (1.417.239) | (474.533) |
| 2- Yatırımlar Değer Azalışları (-) | | - | - | (163.255) | 25.995 |
| 3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - | (1.197.015) | (1.197.015) |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-) | | (19.234.417) | (6.616.635) | (12.324.650) | (3.422.159) |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-) | | - | - | (44.611) | - |
| 6- Kambiyo Zararları (-) | 36 | (6.569.868) | 1.137.405 | (16.294.235) | (9.116.049) |
| 7- Amortisman Giderleri (-) | 5 ve 6.1 | (1.553.142) | (508.849) | (1.546.401) | (520.233) |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-) | | - | - | - | - |
| M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-) | | 5.717.148 | 1.453.984 | (1.081.458) | 105.791 |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-) | 5 ve 47.5 | (172.930) | 273.450 | 1.052.959 | 397.693 |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-) | | 459.583 | 45.532 | (149.561) | (35.844) |
| 3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-) | | - | - | - | - |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-) | | - | - | - | - |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-) | 21 ve 35 | 6.237.159 | 1.328.863 | (1.810.284) | (384.938) |
| 6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-) | | - | - | - | - |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar | 5 | (157.804) | (99.776) | 299.707 | 166.626 |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-) | 5 | (648.860) | (94.085) | (474.279) | (37.746) |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları | | - | - | - | - |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-) | | - | - | - | - |
| N- Dönem Net Karı veya Zararı | 37 | (106.428.428) | (33.623.071) | (14.416.846) | (351.974) |
| 1- Dönem Karı ve Zararı | | (106.428.428) | (33.623.071) | (14.416.846) | (351.974) |
| 2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-) | | - | - | - | - |
| 3- Dönem Net Kar veya Zararı | 37 | (106.428.428) | (33.623.071) | (14.416.846) | (351.974) |
| 3.1- Ana Ortaklık Payları | | - | - | - | - |
| 3.2- Azınlık Payları | | - | - | - | - |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı | | - | - | - | - |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 VE 2013 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

| | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2013 |
|--|--------|---|---|
| A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | 144.986.799 | 183.360.410 |
| 2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri | | - | - |
| 4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-) | | (154.047.843) | (184.996.823) |
| 5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-) | | - | - |
| 7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6) | | (9.061.044) | (1.636.413) |
| 8. Faiz ödemeleri (-) | | - | - |
| 9. Gelir vergisi ödemeleri (-) | | - | - |
| 10. Diğer nakit girişleri | | - | (5.580.729) |
| 11. Diğer nakit çıkışları (-) | | (30.202.118) | (34.983.951) |
| 12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit | | (39.263.162) | (42.201.093) |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Maddi varlıkların satışı | | 8.299 | 65.000 |
| 2. Maddi varlıkların iktisabı (-) | | (511.493) | (276.903) |
| 3. Mali varlık iktisabı (-) | | - | (173.234.621) |
| 4. Mali varlıkların satışı | | - | 176.303.314 |
| 5. Alınan faizler | | 17.139.513 | 17.763.534 |
| 6. Alınan temettümler | | - | - |
| 7. Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 8. Diğer nakit çıkışları (-) | | (86.194) | - |
| 9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | 16.550.125 | 20.620.324 |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1. Hisse senedi ihracı | | - | - |
| 2. Kredilerle ilgili nakit (çıkışları) / girişleri | | 259.614 | (62.062) |
| 3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-) | | - | - |
| 4. Ödenen temettümler (-) | | - | - |
| 5. Diğer nakit girişleri | | - | - |
| 6. Diğer nakit çıkışları (-) | | - | - |
| 7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit | | 259.614 | (62.062) |
| D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ | | (361.768) | 569.454 |
| E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D) | | (22.815.191) | (21.073.377) |
| F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu | | 253.533.620 | 252.560.901 |
| G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F) | 2.12 | 230.718.429 | 231.487.524 |

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 VE 2013 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tabloları - Bağımsız Denetimden Geçmemiş (*)

1 Ocak - 30 Eylül 2014

| | Dipnot | Sermaye | İşletmenin kendi hisse senetleri (-) | Varlıklarda Değer Artışı | Özsermaye 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 |
|--|--------|-------------|--------------------------------------|--------------------------|---|------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|---------------|
| I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2013) | | 169.732.000 | - | - | - | - | 4.230.349 | - | 23.855.687 | (9.864.529) | (119.028.317) | 68.925.190 |
| II - Muhasebe politikasında değişiklikler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2014) | | 169.732.000 | - | - | - | - | 4.230.349 | - | 23.855.687 | (9.864.529) | (119.028.317) | 68.925.190 |
| A- Sermaye artırım (A1+A2) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | 15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| D- Varlıklarda Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| E- Yabancı para çevrim farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net (zararı) | 37 | - | - | - | - | - | - | - | - | (106.428.428) | - | (106.428.428) |
| I- Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| J- Geçmiş Yıl Karlarından Transferler | | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.864.529 | (9.864.529) | - |
| II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2014) | | 169.732.000 | - | - | - | - | 4.230.349 | - | 23.855.687 | (106.428.428) | (128.892.846) | (37.503.238) |
| (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | | 169.732.000 | - | - | - | - | 4.230.349 | - | 23.855.687 | (106.428.428) | (128.892.846) | (37.503.238) |

1 Ocak - 30 Eylül 2013

| | Dipnot | Sermaye | İşletmenin kendi hisse senetleri (-) | Varlıklarda Değer Artışı | Özsermaye 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 |
|--|--------|-------------|--------------------------------------|--------------------------|---|------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------|
| I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31/12/2012) | | 169.732.000 | - | 1.139.176 | - | - | 4.230.349 | - | 23.855.687 | (55.931.251) | (63.097.066) | 79.928.895 |
| II - Muhasebe politikasında değişiklikler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III - Yeni Bakiye (I + II) (01/01/2013) | | 169.732.000 | - | 1.139.176 | - | - | 4.230.349 | - | 23.855.687 | (55.931.251) | (63.097.066) | 79.928.895 |
| A- Sermaye artırım (A1+A2) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1- Nakit | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2- İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar | 15 | - | - | (5.695.845) | - | - | - | - | - | - | - | (5.695.845) |
| D- Varlıklarda Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| E- Yabancı para çevrim farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| G- Enflasyon düzeltme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| H- Dönem net karı | 37 | - | - | - | - | - | - | - | - | (14.416.846) | - | (14.416.846) |
| I- Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| J- Geçmiş Yıl Karlarından Transferler | | - | - | - | - | - | - | - | - | 55.931.251 | (55.931.251) | - |
| II- Dönem Sonu Bakiyesi (30/09/2013) | | 169.732.000 | - | (4.556.669) | - | - | 4.230.349 | - | 23.855.687 | (14.416.846) | (119.028.317) | 59.816.204 |
| (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | | 169.732.000 | - | (4.556.669) | - | - | 4.230.349 | - | 23.855.687 | (14.416.846) | (119.028.317) | 59.816.204 |

(*) 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 2014 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 Aralık 1988 tarihinde kurulmuştur. 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Şirket’in doğrudan ortağı Aviva Plc.’nin ortağı olduğu Aviva International Holdings Limited şirkettir. Şirket’in hisselerinin %1,34’ü (31 Aralık 2013: %1,34) Borsa İstanbul A.Ş.’de (“BİST”) 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 Küçük Çamlıca Mahallesi, Gülhan Sokak No: 1/1-1/2 Üsküdar-İstanbul adresinde bulunmaktadır. Şirket’in İstanbul, Ege, İç Anadolu, Güney Marmara ve Güneydoğu Anadolu’da beş Bölge Müdürlüğü ile Antalya ve Eskişehir’de iki 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, yangın ve doğal afetler ve sağlık branşları olmak üzere hayat dışı sigorta alanında faaliyet göstermektedir.

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:

| | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|----------------------------------|---------------|----------------|
| Üst ve orta kademeli yöneticiler | 20 | 23 |
| Diğer personel | 173 | 192 |
| Toplam | 193 | 215 |

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 891.028 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 269.158 TL), (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 1.603.042 TL), (1 Temmuz – 30 Eylül 2013: 454.713 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 2014 ve 2013 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 adedinin 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 2014 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 2014 ara hesap dönemine ait finansal tablolar 7 Kasım 2014 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 Sekizinci Kısım 136. madde 5. fıkrası hükmü uyarınca sigorta şirketleri, kuruluş, gözetim, muhasebe ve bağımsız denetim standartları konularında kendi özel mevzuat hükümlerine tabidir. Dolayısıyla Şirket finansal tablolarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile 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 ile 27 Aralık 2011 tarih ve 2011/14 sayılı Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodları Açılmasına Dair Sektör Duyurusu 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 ve 31 Mayıs 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu uyarınca belirlenmektedir.

Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” (“Teknik Karşılıklar Yönetmeliği”) ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no’lu dipnot).

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 Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (eski adıyla Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu) 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 muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı’nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında “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 2008 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, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarih ve 19387 sayılı yazısıyla, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (“SPK”) 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 TMS 29 - “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” standardını uygulamamıştır.

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

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler:

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş standartlar ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

TMS 8 28. paragraf gereği, 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- TMS 1 (değişiklik), “Finansal Tabloların Sunumu”, 1 Nisan 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS 10, “Konsolide Finansal Tablolar”, 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS 11, “Müşterek Anlaşmalar”, 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS 12, “Diğer İşletmelerdeki Paylar ile İlgili Açıklamalar”, 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS 10, 11 ve 12’ye geçiş rehberi (değişiklik), 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS 13, “Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü”, 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TMS 27 (revize), “Bireysel Finansal Tablolar”, 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TMS 28 (revize), “İştirakler ve İş Ortaklıkları”, 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRYK 20, Madenlerle ilgili üretim sırasında oluşan sökme maliyetleri ile ilgili olup 1 Ocak 2014 tarihinden sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TMS/UMS 39’daki değişiklik, “Finansal Araçlar”: Muhasebeleştirilmesi ve ölçümü - ‘türev araçların yenilenmesi’; 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS 7 (değişiklik), “Finansal Araçlar” varlık ve yükümlülüklerin netleştirilmesi, 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- TFRS’lerin geliştirilmesi projesi kapsamında, 2011 yılı içinde 5 tane standarda değişiklik getirilmiştir. TFRS 1, TMS 1, TMS 16, TMS 32 ve TMS 34. Bu değişiklikler 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

İlgili değişiklik ve yorumların Şirket’in ara dönem konsolide finansal tablolarına önemli etkileri olmamıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler (devamı):

TMS 8 30. paragraf gereği, raporlama tarihi itibarıyla yayınlanmış, henüz Şirket tarafından erken uygulanmamış standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- TMS 19’deki değişiklik, “Tanımlanmış Fayda Planları”, 1 Nisan 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- - TFRS 9 “Finansal Araçlar”, 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- - TFRS 11’deki değişiklik, “Müşterek Anlaşmalar”, 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
- - TMS 16 ve TMS 38’deki değişiklikler, “Maddi duran varlıklar”, “Maddi olmayan duran varlıklar”, 1 Ocak 2016 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

Şirket, ilgili değişikliklerin ve yorumların finansal tablolar üzerinde önemli bir etki yaratmayacağını öngörmektedir

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak 1 Ocak 2014 tarihinden sonra yürürlüğe girecek olan standartlar ve değişiklikler:

- TMS 32 (değişiklik), “Finansal Araçlar: Sunum”, (1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- TFRS 9 “Finansal Araçlar”, (1 Ocak 2015 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- TMS 36 (değişiklik), “Varlıklarda Değer Düşüklüğü” - Geri kazanılabilir tutar açıklamaları, (1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- TMS 39 (değişiklik), “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçüm” - Türev Araçların Devredilmesi, (1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 27’deki “Yatırım işletmelerinin konsolidasyonu ile ilgili değişiklikler”, (1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- TMS 37 / TFRYK 21, “Zorunlu vergiler”, (1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir),
- TMS 19 (değişiklik), “Tanımlanmış Fayda Planları”, (1 Temmuz 2014 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir).

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.

2.3 Bölüm Raporlaması

Faaliyet bölümleri raporlaması işletmenin karar almaya yetkili merciiine 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.4 Yabancı Para Çevrimi (Devamı)

Parasal varlıklardan satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış yabancı para cinsinden finansal varlıkların iskonto edilmiş değerleri üzerinde oluşan kur farkları gelir tablosuna, bu varlıkların makul değerindeki diğer tüm değişiklikler ve bunlar üzerinde oluşan kur farkları özsermaye içerisinde ilgili hesaplara yansıtılır.

Parasal olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan kur çevrim farkları ise makul değer değişikliğinin bir parçası olarak kabul edilir ve söz konusu farklar diğer makul değer değişikliklerinin takip edildiği hesaplara 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 tesisatlar | 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 2013: 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 kullanıma başlandığı tarihten itibaren 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 |
|--------|----------|

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 muhasebeleşirmektedir. 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

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 araçların finansal 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).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar diğer finansal varlık sınıflandırmaları dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Şirket’in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar 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.

2.10 Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2013: 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 vadeli yatırımları içermektedir.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri (Devamı)

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

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Ocak - 30 Eylül 2013 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Bankalar | 251.779.624 | 210.495.494 |
| Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar ve kredi kartı alacakları | 19.545.155 | 24.052.192 |
| Kasa | 6.356 | 6.608 |
| Kredi kartı alacak reeskontu | 283.055 | 298.797 |
| Eksi - Bloke vadeli mevduatlar (*) | (36.062.585) | - |
| Eksi - Faiz tahakkukları | (4.833.176) | (3.365.567) |
| Nakit ve nakit benzerleri toplamı | 230.718.429 | 231.487.524 |

(*) Şirket'in, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine 35.437.222 TL ve Tarsım lehine 625.363 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır (14 ve 43 no'lu dipnotlar).

2.13 Sermaye

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

| Sermayelerin Adı | 30 Eylül 2014 | | 31 Aralık 2013 | |
|---|----------------|--------------------|----------------|--------------------|
| | Pay Oranı | Tutar | Pay Oranı | Tutar |
| Aviva International Holdings Limited | %98,66 | 147.987.278 | %98,66 | 147.987.278 |
| Halka Açık | %1,34 | 2.012.722 | %1,34 | 2.012.722 |
| | %100,00 | 150.000.000 | %100,00 | 150.000.000 |
| Tescili beklenen sermaye (*) | | 19.732.000 | | 19.732.000 |
| Toplam | | 169.732.000 | | 169.732.000 |

(*) Şirket Yönetim Kurulu 18 Nisan 2013 tarihinde sermayesini 150.000.000 TL'den 170.000.000 TL'ye çıkarma kararı almıştır. Sermaye artışında kullanılmak üzere Aviva International Holdings Limited tarafından 21 Aralık 2012 tarihinde gönderilen 19.732.000 TL sermaye avansı, bilanço tarihi itibarıyla sermaye artış işlemlerinin devam etmesi nedeniyle, tescili beklenen sermaye olarak muhasebeleştirilmiştir.

Şirket tarafından 25 Mart 2014 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yapılan açıklama ile Aviva Plc'nin, Türkiye'deki elementer sigortacılık şirketi olan Aviva Sigorta A.Ş.'yi, AB üyesi olmayan Doğu Avrupa ülkelerinde sigorta sektörüne odaklanan girişim sermayesi ortaklığı olan "EMF Capital Partners Ltd" şirketine satışı konusunda anlaşmaya vardığı bildirilmiş ve ilgili anlaşma yasal düzenlemeler gereği Hazine Müsteşarlığı, Rekabet Kurulu ve diğer yasal izinlere tabi olup ilgili yasal izinler ile ilgili bilgilendirmelerin ayrıca yapılacağı bildirilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla Rekabet Kurum'unca gerekli izinler verilmiş, Hazine Müsteşarlığı'nın onayı beklenmektedir.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 (Devamı)

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle Şirket'in sermayesi A, B ve C grubu hisselerden oluşmaktadır. Hisselerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Grup | 30 Eylül 2014 | | 31 Aralık 2013 | |
|---------------|-------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|
| | Hisse türü (nama/hamiline) | Hisse adedi | Hisse türü (nama/hamiline) | Hisse adedi |
| A | Nama | 823.350.000 | Nama | 823.350.000 |
| B | Nama | 224.547.758 | Nama | 224.547.758 |
| C | Nama | 452.102.242 | Nama | 452.102.242 |
| Toplam | | 1.500.000.000 | | 1.500.000.000 |

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar aşağıdaki gibidir:

| Grup | 30 Eylül 2014 | | 31 Aralık 2013 | | İmtiyaz türü |
|---------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------|
| | Hisse adedi | Hisse tutarı | Hisse adedi | Hisse tutarı | |
| A | 823.350.000 | 82.335.000 | 823.350.000 | 82.335.000 | (1) |
| B | 224.547.758 | 22.454.776 | 224.547.758 | 22.454.776 | (2) |
| Toplam | 1.047.897.758 | 104.789.776 | 1.047.897.758 | 104.789.776 | |

(1) Şirket idare meclisine seçilme hakkı (Aza sayısına bağlı kalmaksızın "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.

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri sigortalıyı hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde taahhüt edilen şart ve koşullar altında korur.

Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler sonraki aşağıda da anlatıldığı gibi yangın, nakliyat, oto ve ferdi kaza, muhtelif kaza, mühendislik ve sağlık başta olmak üzere hayat dışı branşlardaki sigorta sözleşmeleridir:

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

Yangın sigorta sözleşmeleri, ev ve iş yerleri için yangın ile hırsızlık teminatı başta olmak üzere deprem, mali mesuliyet, kira kaybı, cam kırılması ve kar kaybı gibi farklı ek teminatları da kapsamaktadır. Nakliyat branşı içerisinde kabul edilen rizikolar olarak emtea, tekne, inşaat ve marina sorumlulukları sıralanabilir. İnşaat, montaj, makine kırılması elektronik cihaz, kar kaybı gibi teminatların verildiği mühendislik sigorta sözleşmeleri arasında yer alırken, kasko, trafik, ferdi kaza, oto ve ferdi kaza, muhtelif sorumluluk, emniyeti suiistimal, cam kırılması, hırsızlık ve kredi sigortaları muhtelif kaza branşı sigorta sözleşmeleri içerisinde bulunmaktadır. Muhtelif kaza branşına bağlı olarak havacılık riskleri için de teminat verilmektedir. Sağlık branşında grup ve ferdi poliçeler üretilmektedir. Yurt içi ve yurt dışı ayrımlarının da olduğu sigorta sözleşmelerinde sigortalının teşhis, tanı ve tedavi masrafları sözleşme teminatlarını oluşturmaktadır. Ayrıca Tarım Sigortaları Havuz İşletmesi A.Ş. (“TARSİM”) tarafından üretilen tarım sigortaları ile Doğal Afet Sigortaları Kurumu (“DASK”) tarafından üretilen zorunlu deprem sigortası sözleşmeleri de bulunmaktadır. Sigorta sözleşmelerinden oluşan gelir ve yükümlülüklerin hesaplama esasları 2.21 ve 2.24 no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

Reasürans Sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir.

Şirket’in 2014 ve 2013 yıllarında geçerli olan reasürans politikası çerçevesinde, mühendislik, yangın ve kaza branşlarında bölüşmesiz reasürans anlaşmaları mevcuttur. Bu bölüşmesiz reasürans anlaşmaları aşkın hasar anlaşmalarından oluşmaktadır.

Ayrıca Şirket’in, 2014 yılı itibariyle, belirli riskler için sigorta sözleşmesi bazında ihtiyari reasürans anlaşmaları da bulunmaktadır.

Aşkın hasar reasürans anlaşmaları çerçevesinde ödenen primler ilgili dönem boyunca tahakkuk esasına uygun olarak muhasebeleştirilir. Diğer sözleşmeler çerçevesinde devredilen prim ve hasarlar ilgili oldukları sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan gelir ve yükümlülükler ile aynı bazda kayıtlara yansıtılır.

Sosyal Güvenlik Kurumu’na Devredilen Primler

25 Şubat 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 6111 sayılı “Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanun ve Diğer Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun”un (“Kanun”) 59. maddesiyle değişik 2918 sayılı Karayolları Trafik Kanunu’nun 98. maddesi ile trafik kazaları nedeniyle ilgililere yapılan sağlık hizmet bedellerinin tahsil ve tasfiyesi yeni usul ve esaslara bağlanmıştır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

Bu çerçevede trafik kazaları sebebiyle bütün resmi ve özel sağlık kurum ve kuruluşlarının sundukları sağlık hizmet bedelleri kazazedenin sosyal güvencesi olup olmadığına bakılmaksızın Sosyal Güvenlik Kurumu (“SGK”) tarafından karşılanacaktır. Yine Kanun’un Geçici 1. maddesine göre Kanun’un yayımlandığı tarihten önce meydana gelen trafik kazaları nedeniyle sunulan sağlık hizmetleri bedellerinin SGK tarafından karşılanması hükmüne bağlanmıştır.

Kanun’un söz konusu maddeleri çerçevesinde oluşacak hizmet bedelleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinin yükümlülüğü, Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 27 Ağustos 2011 tarihli “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (“Yönetmelik”), 15 Eylül 2011 tarih ve 2011/17 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge” (“2011/17 sayılı Genelge”), 17 Ekim 2011 tarih ve 2011/18 sayılı “Sosyal Güvenlik Kurumu’na (SGK) Tedavi Masraflarına İlişkin Yapılan Ödemelerin Muhasebeleştirilmesine ve Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodu Açılmasına Dair Genelge” (“2011/18 sayılı Genelge”), 16 Mart 2012 tarih ve 2012/3 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik Uygulamasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Genelge’de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” (“2012/3 sayılı Genelge”) ve 30 Nisan 2012 tarih ve 2012/6 sayılı “Trafik Kazaları Nedeniyle İlgililere Sunulan Sağlık Hizmet Bedellerinin Tahsiline İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Yapılan Değişikliğe İlişkin Sektör Duyurusu”nda (“2012/6 no’lu Sektör Duyurusu”) açıklanan esaslara göre belirlenmiştir (2.24 no’lu dipnot). Bu çerçevede, Kanun’un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket’in “Zorunlu Taşımacılık Sigortası”, “Zorunlu Trafik Sigortası” ve “Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası” branşlarında 25 Şubat 2011 tarihi yapılan poliçelere ilişkin olarak Yönetmelik, 2011/17 sayılı Genelge, 2012/3 sayılı Genelge ve 2012/6 no’lu Sektör Duyurusu kapsamında belirlenen primleri SGK’ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 1 Ocak – 30 Eylül 2014 hesap döneminde 2.844.676 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 6.749.477 TL) tutarında devredilecek prim hesaplamış ve gelir tablosunda “SGK’ya aktarılan primler” hesabı altında muhasebeleştirilmiştir (19 ve 24 no’lu dipnotlar).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

2.17 Krediler

Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Kısa Vadeli Yükümlülüklerini karşılamak üzere 259.614 TL faizsiz spot kredi kullanmıştır (31 Aralık 2013: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 2014 yılı için %20’dir (2013: %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.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (“5024 sayılı Kanun”), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin finansal tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TUİK TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TUİK TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. 2014 ve 2013 yılı söz konusu şartlar sağlanmadığı için enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır (35 no’lu dipnot).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

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 yasalasılmış vergi oranları üzerinden hesaplanır.

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla kayıtlara yansıtılmaktadır (3 ve 21 no’lu dipnotlar).

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 yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

TMS 19’a göre yapılan kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak ortaya çıkan aktüeryal kayıplar, önemli bir etkisi bulunmadığından, özsermaye içerisinde muhasebeleştirilmemiş olup, hesaplanan aktüeryal kayıplar ile hizmet ve faiz maliyetlerinin tamamı ilgili döneme ait gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir (22 no’lu dipnot).

2.20 Karşılıklar (Sigortacılık Teknik Karşılıkları Haricindeki)

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün 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 yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün 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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Sigortacılık Teknik Karşılıkları Haricindeki) (Devamı)

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).

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 2014 ve 2013 tarihleri 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. 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 Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri içerisinde sınıflandırılmıştır (12.1 ve 17 no'lu dipnotlar).

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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.22 Finansal Kiralamalar (Devamı)

Finansal kiralama ile 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 gerçekleştirilmesi 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 Dağıtım

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

2.24 Teknik Karşılıklar

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, nakliyat branşı primleri hariç olmak üzere, bilanço 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. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, 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 Üretim Giderleri ve Ertelenmiş Komisyon Gelirleri

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

Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla poliçe üretimine bağlı olarak katlandığı ve gelecek dönemlerle ilişkilendirmiş olduğu genel giderlerin 15.522.239 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda “Ertelenmiş üretim giderleri” hesabı altında finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2013: 19.249.980 TL).

Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönemlere isabet eden 661.298 TL tutarındaki kısmını erteleyerek, bilançoda “Ertelenmiş komisyon gelirleri” hesabı altında finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2013: 488.330 TL).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığında fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 13 Aralık 2012 tarih ve 2012/15 sayılı “Devam Eden Riskler Karşılığı Hesaplamasında Yapılan Değişiklik Hakkında Genelge” (“2012/15 no’lu Genelge”) uyarınca, söz konusu beklenen hasar prim oranı hesaplaması 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle ana branş bazında yapılmıştır. Branş bazında hesaplanan beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, net devam eden riskler karşılığı, %95’i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle yaptığı hesaplama sonucunda 30.651.559 TL (31 Aralık 2013: 4.522.584 TL) tutarında net devam eden riskler karşılığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

Şirket, yaptığı analizler sonucunda tespit edilen, yaşayan poliçelerin karlılığını dikkate alan bir Devam Eden Riskler Karşılığı hesaplama yönteminin uygulanması için Hazine Müsteşarlığı’na başvuruda bulunmuştur. Rapor tarihi itibariyle başvuruya ilişkin yazı Şirket’e ulaşmadığından ilgili başvurunun olası etkisi finansal tablolara yansıtılmamıştır. Bu etki yansıtılsaydı ilişikteki finansal tablolar zararı net 12.254.889 TL daha düşük olacaktı.

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 rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir.

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/12 sayılı “Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge” (“Genelge”) ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen 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 aktüeryal zincirleme merdiven metodu (“AZMM”) hesaplamalarını Genelge’de öngörölmüş olan 5 ayrı yöntemi dikkate alarak ve gerçekleşen hasarlar (muallak ve ödenen hasarlar toplamı) üzerinden yapmaları gerekmektedir. Sigorta şirketlerine, AZMM hesaplamaları ile ilgili olarak her branş için ilgili Genelge’de yer alan beş yöntemden kendi portföy yapılarına en uygun yöntemi belirleyerek seçme hakkı tanınmış olup, 31 Aralık 2010 tarihi itibariyle her branş için belirlenen nihai yöntem 3 yıl boyunca değiştirilemeyecektir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 5 Nisan 2013 tarih ve 2013/8 sayılı Sektör Duyurusu uyarınca, Genelge kapsamında yöntem değişikliği yapmak isteyen şirketler, 2013 yılsonu itibariyle yapacakları yöntem değişikliğini, dönemler arası dalgalanmaları önlemek amacıyla, 31 Mart 2013 tarihinden itibaren uygulamaya başlayabileceklerdir. Şirket, AZMM hesaplamalarında 31 Mart 2014 tarihi itibariyle Genel Sorumluluk branşında yöntem değişikliğine giderek “Hasar/Prim Oranı” yöntemini uygulamaya başlamıştır.

AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar ayrı bir dosyada Genelge’de öngörülmüş olan istatistiki 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 her branş için kullanmayı seçmiş olduğu AZMM hesaplama yöntemi, bu hesaplamaların 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle sonuçları ve brüt olarak bulunan sonuçların reasürans sonrası net tutarların belirlenmesine ilişkin yöntemler ile büyük hasar elemesinde kullanılan limitler 17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 26 Aralık 2011 tarih ve 2011/23 sayılı “Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı (IBNR) Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge” (“2011/23 sayılı Genelge”) uyarınca, 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibariyle yapılan AZMM hesaplamalarında, bilançoda tahakkuk ettirilmiş olan rücu, sovtaj ve benzeri gelirlere ilişkin veriler dikkate alınmıştır. Ayrıca, 2012/23 sayılı Genelge uyarınca, AZMM hesabının negatif sonuç verdiği branşlarda, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, söz konusu negatif tutarların tamamı dikkate alınarak belirlenmiştir.

Finansal tablolara yansıtılacak olan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarının belirlenmesinde, Genelge uyarınca, 2012 yılından itibaren söz konusu tutarın tamamının dikkate alınması gerekmektedir. Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle belirlenen gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarının %100’ünü (31 Aralık 2013: %100) dikkate alarak, 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle 78.523.652 TL (31 Aralık 2013: 50.091.282 TL) tutarında toplam ilave net muallak hasar karşılığı ayırmıştır (17 no’lu dipnot).

2011/23 sayılı Genelge uyarınca, sigorta şirketlerinin davaların sonuçlanma tarihlerini dikkate alarak son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibariyle şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplaması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapması mümkün bulunmaktadır. Şirket, ilk defa 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle olmak üzere son beş yılda bütün yargı aşamaları tamamlanmış hasar dosyalarından Şirket lehine sonuçlanmış olan dosyalarının tutarlarını, dosyaların toplam tutarına oranlayarak, alt branşlar itibariyle kazanma oranları hesaplamıştır. Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarları hesaplamaya dahil edilip, faiz ve diğer masraflar dikkate alınmamıştır. Kazanma oranı %25’in üzerinde hesaplanan branşlar için 2011/23 sayılı Genelge uyarınca %25 oranını kullanarak davalık muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapmıştır. Kazanma oranı %25’in altında kalan diğer branşlar için ise hesaplanan oranlar kullanılmıştır. Şirket söz konusu hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapmış ve ilgili dosyaların reasürans payını dikkate alarak indirim tutarının reasürans payını belirlenmiştir. Şirket’in 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle alt branşlar bazında hesapladığı kazanma oranları ile tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığından yaptığı indirim tutarı net 20.048.992 TL’dir (31 Aralık 2013: 11.247.205 TL) (17 no’lu dipnot).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

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.

Cari yılda ayrılan dengeleme karşılığından olmamak kaydıyla, deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemeleri ile eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının dengeleme karşılığından indirilmesi mümkün bulunmaktadır. Bu kapsamda, Şirket, 2011 yılında meydana gelen depreme ilişkin olarak 1 Ocak – 30 Eylül 2014 ara döneminde ödediği veya muallak hasar karşılığı ayırdığı 89.767 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 283.729 TL) tutarındaki hasar tutarını dengeleme karşılığından indirmiştir. Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 30.405.210 TL (31 Aralık 2013: 28.146.579 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 ve 47.1 no’lu dipnotlar).

Matematik Karşılıklar

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 2014 tarihi itibarıyla 1.535.872 TL (31 Aralık 2013: 1.999.650 TL) tutarında hayat matematik karşılığı ayırmıştır (17 no’lu dipnot). Söz konusu karşılık bilançoda “Matematik Karşılıklar”, gelir tablosunda ise “Matematik Karşılıklarda Değişim” hesabı içerisinde sınıflandırılmıştır (17 no’lu dipnot).

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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 ve birikmiş mali zararlar

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

Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, 209.160.549 TL (31 Aralık 2013: 128.987.440 TL) tutarındaki toplam birikmiş mali zararlarının 105.195.196 TL (31 Aralık 2013: 105.195.196 TL)’lik kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda ileriki 5 yıl içinde kullanabileceğini öngörmekte ve bu tutar üzerinden hesapladığı 21.039.039 TL (31 Aralık 2013: 21.039.039 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtılmaktadır (21 no’lu dipnot).

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 rastlantısal ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metodlarına 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.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

Sigorta Riski (Devamı)

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:

| | <u>30 Eylül 2014</u> | <u>31 Aralık 2013</u> |
|---------------------------------|------------------------|--------------------------|
| Kara araçları sorumluluk branşı | 631.986.240.786 | 1.182.280.586.402 |
| Yangın ve doğal afetler branşı | 192.258.316.620 | 239.551.006.543 |
| Nakliyat branşı | 40.381.536.134 | 46.266.582.371 |
| Genel sorumluluk branşı | 26.494.607.732 | 28.671.131.345 |
| Kara araçları branşı | 24.626.771.030 | 24.980.382.352 |
| Genel zararlar branşı | 23.074.116.136 | 39.700.696.044 |
| Kaza branşı | 4.822.013.430 | 9.388.221.771 |
| Finansal kayıplar branşı | 2.150.251.536 | 3.186.009.873 |
| Hukuksal koruma | 1.429.851.231 | 2.043.575.697 |
| Su araçları branşı | 320.156.093 | 440.126.971 |
| Toplam | 947.543.860.728 | 1.576.508.319.369 |

Duyarlılık analizleri

Finansal risk

Şirket, sahip olduğu finansal varlıklar, reasürans varlıkları ve sigortacılık yükümlülüklerinden dolayı finansal risklere maruz kalmaktadır. 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 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 2014 tarihi itibarıyla değişken faiz oranlı finansal varlığı yoktur (31 Aralık 2013: 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.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

Duyarlık Analizleri (Devamı)

ii. Kur riski (Devamı)

30 Eylül 2014 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 karı/zararı sonucu vergi öncesi zarar 77.907 TL (31 Aralık 2013: 1.366.968 TL düşük/yüksek) daha düşük/yüksek olacaktır.

30 Eylül 2014 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 zararı/karısı sonucu vergi öncesi zarar 87.875 TL (31 Aralık 2013: 473.424 TL yüksek/düşük) daha yüksek/düşük olacaktır.

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla İngiliz Sterlini, TL karşısında %10 oranında değer kazansaydı/kaybetseydi ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı, İngiliz Sterlini cinsinden alacak ve borçların çevrimi dolayısıyla oluşacak kur farkı karı/zararı sonucu vergi öncesi zarar 87.322 TL (31 Aralık 2013: 309.702 TL yüksek/düşük) daha düşük/yüksek olacaktır.

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla toplam döviz pozisyonu aşağıdaki gibidir:

| 30 Eylül 2014 | ABD Doları | TL karşılığı | Euro | TL karşılığı | İngiliz Sterlini | TL karşılığı | Diğer para birimleri TL karşılığı | Toplam TL karşılığı |
|--|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------------------|---------------------|
| Nakit ve nakit benzeri değerler | 1.339.462 | 3.052.500 | 19.921 | 57.603 | 264 | 973 | - | 3.111.076 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 3.981.484 | 9.073.405 | 2.829.924 | 8.182.442 | 233.682 | 862.989 | 37.833 | 18.156.669 |
| Toplam aktifler | 5.320.946 | 12.125.905 | 2.849.845 | 8.240.045 | 233.946 | 863.962 | 37.833 | 21.267.745 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden ve ortaklara borçlar | 289.313 | 659.317 | 958.425 | 2.771.189 | 4.120 | 15.215 | - | 3.445.721 |
| Diğer borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Teknik Karşılıklar, net | 5.417.238 | 12.345.344 | 1.621.974 | 4.689.776 | 1.497 | 5.528 | - | 17.040.648 |
| Toplam pasifler | 5.706.551 | 13.004.661 | 2.580.399 | 7.460.965 | 5.617 | 20.743 | - | 20.486.369 |
| Yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu, net | (385.605) | (878.756) | 269.446 | 779.080 | 228.329 | 843.219 | 37.833 | 781.376 |

| 31 Aralık 2013 | ABD Doları | TL karşılığı | Euro | TL karşılığı | İngiliz Sterlini | TL karşılığı | Diğer para birimleri TL karşılığı | Toplam TL karşılığı |
|--|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|-----------------------------------|---------------------|
| Nakit ve nakit benzeri değerler | 296.912 | 633.699 | 35.339 | 103.776 | 9.529 | 33.460 | - | 770.935 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | 6.617.060 | 14.122.791 | 4.245.349 | 12.466.467 | 43.384 | 152.340 | 34.681 | 26.776.279 |
| Toplam aktifler | 6.913.972 | 14.756.490 | 4.280.688 | 12.570.243 | 52.913 | 185.800 | 34.681 | 27.547.214 |
| Sigortacılık faaliyetlerinden ve ortaklara borçlar | 362.283 | 773.220 | 1.930.102 | 5.667.745 | 184.976 | 649.526 | - | 7.090.491 |
| Diğer borçlar | - | - | 1.294.319 | 3.800.768 | 1.461.781 | 5.132.898 | - | 8.933.666 |
| Teknik Karşılıklar, net | 8.769.862 | 18.717.517 | (3.598.826) | (10.567.952) | (711.852) | (2.499.598) | - | 5.649.967 |
| Toplam pasifler | 9.132.145 | 19.490.737 | (374.405) | (1.099.439) | 934.905 | 3.282.826 | - | 21.674.124 |
| Yabancı para varlık/(yükümlülük) pozisyonu, net | (2.218.173) | (4.734.247) | 4.655.093 | 13.669.682 | (881.992) | (3.097.026) | 34.681 | 5.873.090 |

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

iii. Fiyat riski

30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Şirket’in finansal varlığı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2013 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 değerlemesi” hesabı üzerindeki etkisi 3.758.796 / 4.455.026 TL.

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 finansal varlıklar 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.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

iii. Likidite riski (Devamı)

| | 3 aya kadar | 3 ay -1 yıl | Toplam |
|---|------------------|----------------|------------------|
| 30 Eylül 2014 | | | |
| Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar | 1.948.616 | 208.108 | 2.156.724 |
| Toplam | 1.948.616 | 208.108 | 2.156.724 |

| 30 Eylül 2014 | Beklenen nakit akımları | | | | Toplam |
|---|-------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*) | 99.465.311 | 71.857.079 | 91.397.617 | 12.916.699 | 275.636.706 |
| Kazanılmamış primler karşılığı - net (**) | 8.820.154 | 66.484.560 | 2.410.552 | 63.746 | 77.779.012 |
| Dengeleme karşılığı - net | - | - | - | 30.405.210 | 30.405.210 |
| Devam eden riskler karşılığı - net | - | - | 30.651.559 | - | 30.651.559 |
| Aktieryal matematik karşılığı - net | 4.485 | 258.149 | 1.221.802 | 51.436 | 1.535.872 |
| | 108.289.950 | 138.599.788 | 125.681.530 | 43.437.091 | 416.008.359 |

| | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | Toplam |
|---|------------------|--------------|------------------|
| 31 Aralık 2013 | | | |
| Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar | 3.221.147 | - | 3.221.147 |
| Toplam | 3.221.147 | - | 3.221.147 |

| 31 Aralık 2013 | Beklenen nakit akımları | | | | Toplam |
|---|-------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 3 aya kadar | 3 ay - 1 yıl | 1 yıl - 5 yıl | 5 yıldan uzun | |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı - net (*) | 73.119.804 | 52.824.200 | 67.189.010 | 9.495.436 | 202.628.450 |
| Kazanılmamış primler karşılığı - net (**) | 8.787.852 | 85.980.381 | 4.717.323 | 1.264.331 | 100.749.887 |
| Dengeleme karşılığı - net | - | - | - | 28.146.579 | 28.146.579 |
| Devam eden riskler karşılığı - net | - | - | 4.522.584 | - | 4.522.584 |
| Aktieryal matematik karşılığı - net | 3.429 | 113.451 | 865.961 | 1.016.809 | 1.999.650 |
| | 81.911.085 | 138.918.032 | 77.294.878 | 39.923.155 | 338.047.150 |

(*) Muallak hasar ve tazminat karşılığı ve kazanılmış primler karşılığının tamamını bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Bir yıldan uzun vadeli poliçeler üzerinden hesaplanan kazanılmamış primler karşılığı 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 2014 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)

(c) Likidite riski (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 döviz 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 sağlamaktır.

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2014 tarihli asgari gerekli özsermayesi 78.596.413 TL (31 Aralık 2013: 87.325.766 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 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden 52.407.372 TL eksik durumdadır (31 Aralık 2013 itibarıyla 9.746.003 TL fazla durumdadır).

Şirket yaptığı hesaplamalar sonucunda 30 Eylül 2014 itibarıyla asgari gerekli özsermayesinin 73.466.194 TL olduğunu ve özsermayenin ise gerekli olan özsermayeden 80.564.220 TL eksik olduğunu tespit etmiştir. Şirket özsermayesinde var olan eksiklik, Şirket'in 25 Mart 2014 tarihli KAP açıklamasında belirtilen Aviva International Holding Limited'in Şirket'teki tüm hisselerinin satışına ilişkin, hisse devrinin bir koşulu olarak hisseleri devir alacak şirkete (Alıcı) taahhüt edilen ve Alıcı tarafından Şirket sermayesine ilave edilmek üzere gönderilecek 52.407.372 TL'lik sermaye ödemesi etkisini içermemektedir. Şirket, yıl sonu itibarıyla sermaye yeterlilik oranını 100% oranında tesis etmeyi taahhüt etmektedir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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'nundan fazlasını teşkil 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 “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 sadece Türkiye'de faaliyet göstermektedir. Bu nedenle Şirket'in coğrafi bölümlere göre raporlaması bulunmamaktadır.

Şirket yönetiminin belirlediği faaliyet bölümleri 30 Eylül 2014 ve 2013 tarihleri itibariyle 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.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. Bölüm Bilgileri (Devamı)

1 Ocak – 30 Eylül 2014 hesap dönemine ait bölüm sonuçları:

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | | | | | | Toplam |
|---|------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|---------------------|------------------|----------------------|
| | Yangın | Genel Zararlar | Kara Araçları | Sorumluluk | Diğer | Dağıtılmayan | |
| A- Hayat Disi Teknik Gelir | 26.361.518 | 13.312.671 | 62.451.370 | 16.238.841 | 13.116.768 | - | 131.481.168 |
| 1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 17.416.182 | 10.075.901 | 52.241.140 | 22.291.061 | 14.183.180 | - | 116.207.464 |
| 2- Kazanılmamış Primler Karsiliginda Değişim | 146.861 | 1.231.906 | 4.299.828 | 15.665.802 | 1.626.478 | - | 22.970.875 |
| 3- Devam Eden Riskler Karsiliginda Degisim | - | - | - | (21.894.626) | (4.234.349) | - | (26.128.975) |
| 4- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri | 8.927.267 | 1.985.895 | 5.415.401 | 774.026 | 2.131.828 | - | 19.234.417 |
| 5- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | (128.792) | 18.969 | 495.001 | (597.422) | (590.369) | - | (802.613) |
| B-Hayat Disi Teknik Gider (-) | (19.628.885) | (14.498.685) | (53.643.702) | (126.578.314) | (26.450.677) | - | (240.800.263) |
| 1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | (7.864.951) | (7.981.580) | (35.988.858) | (50.739.796) | (11.281.756) | - | (113.856.941) |
| 2- Muallak Hasarlar Karsiliginda Degisim | (708.611) | (2.322.722) | (3.159.830) | (58.391.693) | (8.425.399) | - | (73.008.255) |
| 3- Diğer Teknik Karsiliklarda Degisim | (1.712.144) | (69.296) | (405.689) | - | (71.501) | - | (2.258.630) |
| 4- Faaliyet Giderleri (-) | (9.343.179) | (4.125.087) | (14.089.325) | (17.446.825) | (7.135.799) | - | (52.140.215) |
| 5- Matematik Karsiliklarda Degisim | - | - | - | - | 463.778 | - | 463.778 |
| C- Teknik Bölüm Dengesi | 6.732.633 | (1.186.014) | 8.807.668 | (110.339.473) | (13.333.909) | - | (109.319.095) |
| Yatırım gelirleri | - | - | - | - | - | 25.529.851 | 25.529.851 |
| Yatırım giderleri | - | - | - | - | - | (26.803.190) | (26.803.190) |
| Karşılık gideri | - | - | - | - | - | (172.930) | (172.930) |
| Amortisman gideri | - | - | - | - | - | (1.553.142) | (1,553.142) |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | - | - | - | - | - | 6.237.159 | 6,237.159 |
| Reeskont geliri/(gideri) | - | - | - | - | - | 459.583 | 459,583 |
| Diğer gelir ve karlar | - | - | - | - | - | (157.804) | (157,804) |
| Diğer gider ve zararlar | - | - | - | - | - | (648.860) | (648,860) |
| Net dönem karı/(zararı) | 6.732.633 | (1.186.014) | 8.807.668 | (110.339.473) | (13.333.909) | 2.890.667 | (106.428.428) |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. Bölüm Bilgileri (Devamı)

1 Ocak – 30 Eylül 2013 hesap dönemine ait bölüm sonuçları:

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2013 | | | | | | Toplam |
|---|-------------------------------|-----------------------|----------------------|---------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| | Yangın | Genel Zararlar | Kara Araçları | Kara Araçları Sorumluluk | Diğer | Dağıtılmayan | |
| A- Hayat Disi Teknik Gelir | 40.896.464 | 17.495.481 | 62.791.069 | 81.619.069 | 18.572.070 | - | 221.374.153 |
| 1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | 22.473.153 | 13.176.547 | 62.125.299 | 60.148.496 | 19.955.601 | - | 177.879.096 |
| 2- Kazanılmamış Primler Karsiliginda Değişim | 13.240.347 | 3.480.209 | (5.057.948) | 12.333.640 | 1.746.475 | - | 25.742.723 |
| 3- DevamEden Riskler Karsiliginda Degisim | 4.264.597 | - | - | 7.748.001 | (5.603.480) | - | 6.409.118 |
| 4- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri | 1.553.425 | 825.023 | 5.406.625 | 1.930.507 | 2.609.070 | - | 12.324.650 |
| 5- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | (635.058) | 13.702 | 317.093 | (541.575) | (135.596) | - | (981.434) |
| B-Hayat Disi Teknik Gider (-) | (42.545.292) | (18.293.249) | (53.689.344) | (81.844.280) | (35.302.420) | - | (231.674.585) |
| 1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) | (35.481.947) | (11.939.933) | (33.792.866) | (51.324.238) | (9.454.021) | - | (141.993.005) |
| 2- Muallak Hasarlar Karsiliginda Degisim | 10.168.873 | (452.436) | (3.821.321) | (810.095) | (16.983.977) | - | (11.898.956) |
| 3- Diğer Teknik Karsiliklarda Degisim | (1.872.916) | (375.430) | (518.750) | - | (104.855) | - | (2.871.951) |
| 4- Faaliyet Giderleri (-) | (15.359.302) | (5.525.450) | (15.556.407) | (27.537.837) | (9.247.584) | - | (73.226.580) |
| 5- Matematik Karsiliklarda Degisim | - | - | - | - | 488.017 | - | 488.017 |
| 6- Diğer Teknik Giderler (-) | - | - | - | (2.172.110) | - | - | (2.172.110) |
| C- Teknik Bölüm Dengesi | (1.648.828) | (797.768) | 9.101.725 | (225.211) | (16.730.350) | - | (10.300.432) |
| Yatırım gelirleri | - | - | - | - | - | 29.952.450 | 29.952.450 |
| Yatırım giderleri | - | - | - | - | - | (31.441.005) | (31.441.005) |
| Karşılık gideri | - | - | - | - | - | 1.052.959 | 1.052.959 |
| Amortisman gideri | - | - | - | - | - | (1.546.401) | (1.546.401) |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | - | - | - | - | - | (1.810.284) | (1.810.284) |
| Reeskont geliri/(gideri) | - | - | - | - | - | (149.561) | (149.561) |
| Diğer gelir ve karlar | - | - | - | - | - | 299.707 | 299.707 |
| Diğer gider ve zararlar | - | - | - | - | - | (474.279) | (474.279) |
| Net dönem karı/(zararı) | (1.648.828) | (797.768) | 9.101.725 | (225.211) | (16.730.350) | (4.116.414) | (14.416.846) |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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: 1.553.142 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 508.849 TL) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 1.546.401 TL) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 520.233 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 383.066 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 116.421 TL) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 425.050 TL) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 140.486 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 1.170.076 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 392.428 TL) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 1.121.351 TL) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 379.387 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Yoktur, (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 287.195 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: 1.695 TL) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 150.901 TL) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 87.769 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 39.385 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: 54.012 TL) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+):Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-):Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

| | <u>1 Ocak 2014</u> | <u>Girişler</u> | <u>Çıkışlar</u> | <u>30 Eylül 2014</u> |
|--|--------------------|------------------|-----------------|----------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | 4.547.711 | 287.195 | (39.385) | 4.795.521 |
| Motorlu taşıtlar | 33.293 | - | - | 33.293 |
| Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar | 2.057.515 | - | - | 2.057.515 |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri) | 1.628.804 | - | - | 1.628.804 |
| Toplam maliyet | 8.267.323 | 287.195 | (39.385) | 8.515.133 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | (3.945.598) | (270.243) | 39.385 | (4.176.456) |
| Motorlu taşıtlar | (33.291) | - | - | (33.291) |
| Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar | (2.057.515) | - | - | (2.057.515) |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri) | (1.508.651) | (112.823) | - | (1.621.474) |
| Toplam birikmiş amortisman | (7.545.055) | (383.066) | 39.385 | (7.888.736) |
| Net kayıtlı değer | 722.268 | | | 626.397 |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 2013</u> | <u>Girisler</u> | <u>Cıkıslar</u> | <u>30 Eylül 2013</u> |
|---|--------------------|------------------|-----------------|----------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | 4.406.446 | 141.265 | - | 4.547.711 |
| Motorlu taşıtlar | 87.305 | - | (54.012) | 33.293 |
| Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar | 2.057.515 | - | - | 2.057.515 |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil) | 1.619.168 | 9.636 | - | 1.628.804 |
| Toplam maliyet | 8.170.434 | 150.901 | (54.012) | 8.267.323 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Demirbaş ve tesisatlar | (3.572.214) | (281.495) | - | (3.853.709) |
| Motorlu taşıtlar | (78.302) | - | 45.011 | (33.291) |
| Kiralama yoluyla edinilmiş maddi varlıklar | (2.057.515) | - | - | (2.057.515) |
| Diğer maddi varlıklar (Özel maliyet bedelleri dahil) | (1.319.799) | (143.555) | - | (1.463.354) |
| Toplam birikmiş amortisman | (7.027.830) | (425.050) | 45.011 | (7.407.869) |
| Net kayıtlı değer | 1.142.604 | | | 859.454 |

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

| | <u>1 Ocak 2014</u> | <u>Girisler</u> | <u>Cıkıslar</u> | <u>30 Eylül 2014</u> |
|-----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|----------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Haklar | 14.533.836 | 224.298 | - | 14.758.134 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Haklar | (9.573.916) | (1.170.076) | - | (10.743.992) |
| Net defter değeri | 4.959.920 | | | 4.014.142 |

| | <u>1 Ocak 2013</u> | <u>Girisler</u> | <u>Cıkıslar</u> | <u>30 Eylül 2013</u> |
|-----------------------------|--------------------|-----------------|-----------------|----------------------|
| Maliyet: | | | | |
| Haklar | 13.822.836 | 126.000 | - | 13.948.836 |
| Birikmiş amortisman: | | | | |
| Haklar | (7.971.528) | (1.121.351) | - | (9.092.879) |
| Net defter değeri | 5.851.308 | | | 4.855.957 |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Şirket’in, özsermaye muhasebesi yöntemine göre kayıtlarına yansıttığı iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları

| | <u>30 Eylül 2014</u> | <u>31 Aralık 2013</u> |
|--|----------------------|-----------------------|
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 77.382.977 | 49.614.503 |
| Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 12.066.770 | 11.840.582 |
| Reasürör şirketlere borçlar (19 no'lu dipnot) | 2.156.724 | 3.221.147 |
| Sigorta ve reasürör şirketlerinden alacaklar (12.1 no'lu dipnot) | 8.617.318 | 9.159.699 |
| Rücu ve sovtaj alacakları reasürör payı (12.1 no'lu dipnot) | (20.697) | (289.606) |
| Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 15.006.125 | 3.004.703 |
| Toplam reasürans varlıkları | 115.209.217 | 76.551.028 |

| Reasürans Gelirleri/(Giderleri) | <u>1 Ocak - 30 Eylül 2014</u> | <u>1 Temmuz - 30 Eylül 2014</u> | <u>1 Ocak - 30 Eylül 2013</u> | <u>1 Temmuz - 30 Eylül 2013</u> |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Ödenen tazminat reasürör payı | 8.012.552 | 2.429.991 | 32.918.624 | 4.292.233 |
| Reasürörlerden alınan komisyonlar (32 no'lu dipnot) | 834.765 | 11.018 | 3.156.787 | 950.341 |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı | 27.768.474 | 5.006.646 | (28.465.278) | (2.103.412) |
| Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot) | 226.188 | (1.891.294) | (8.633.428) | (616.170) |
| Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot) | (34.755.892) | (8.877.888) | (39.157.073) | (14.842.899) |
| Toplam reasürans gideri (-) | 2.086.087 | (3.321.527) | (40.180.368) | (12.319.907) |

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

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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:

Şirket’in, 30 Eylül 2014 itibariyle finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

Şirket’in yabancı para finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

| | <u>30 Eylül 2014</u> | <u>31 Aralık 2013</u> |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Kredi ve alacaklar (12 no’lu dipnot) | 59.083.181 | 79.791.323 |
| Toplam | 59.083.181 | 79.791.323 |

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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 2013: Yoktur).

11.6 Uzun vadeli finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar:

Satılmaya hazır ve alım satım amaçlı finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz ve satış gelirleriyle gerçekleşen makul değer kar/zararları 2.266 TL (30 Eylül 2013: 2.811.806 TL) olup gelir tablosunda yatırım gelirleri altında muhasebeleştirilmiştir. Dönem sonu itibariyle özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılan gerçekleşmeyen makul değer artışı bulunmamaktadır (30 Eylül 2013: makul değer azalışı 6.552.825 TL) (15 no’lu dipnot).

Şirket’in 30 Eylül 2014 itibariyle finansal varlığı bulunmamaktadır.

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 sınıflanması:

| | <u>30 Eylül 2014</u> | <u>31 Aralık 2013</u> |
|---|----------------------|-----------------------|
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | | |
| Araçlardan alacaklar | 36.775.129 | 50.381.694 |
| Sigortalılardan alacaklar | 498.999 | 625.669 |
| Rücu ve sovtaj alacakları | 3.482.351 | 4.284.964 |
| Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar | 8.617.318 | 9.159.699 |
| Banka garantili kredi kartı alacakları | 8.897.766 | 14.617.003 |
| | 58.271.562 | 79.069.029 |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar | 9.744.212 | 9.674.509 |
| Esas faaliyetlerden alacaklar - brüt | 68.015.774 | 88.743.538 |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan kanuni takipteki alacaklar karşılığı | (8.189.989) | (8.135.668) |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı | (742.604) | (816.547) |
| Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmemiş alacaklar için ayrılan şüpheli alacaklar karşılığı tutarları | (8.932.593) | (8.952.215) |
| Esas faaliyetlerden alacaklar - net | 59.083.181 | 79.791.323 |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|------------------|------------------|
| Rücu ve sovtaj alacakları - brüt | 3.503.048 | 4.574.570 |
| Rücu ve sovtaj alacakları - reasürans payı | (20.697) | (289.606) |
| Rücu ve sovtaj alacakları - net | 3.482.351 | 4.284.964 |

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

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

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

Alınan garanti ve teminatların detayı aşağıda yer almaktadır:

| | 30 Eylül 2014 | | |
|-------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | ABD Doları | TL | Toplam |
| Alınan garanti ve teminatlar | | | |
| İpotekler | - | 18.820.175 | 18.820.175 |
| Alınan çekler | 46.717 | 1.315.027 | 1.361.744 |
| Alınan teminat mektupları | - | 5.113.870 | 5.113.870 |
| Alınan senetler | - | 4.604.754 | 4.604.754 |
| Nakit teminatlar | 65.165 | 43.379 | 108.544 |
| Kamu borçlanma senetleri | - | 89.780 | 89.780 |
| Toplam | 111.883 | 29.986.984 | 30.098.867 |

| | 31 Aralık 2013 | | |
|-------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | ABD Doları | TL | Toplam |
| Alınan garanti ve teminatlar | | | |
| İpotekler | - | 24.338.175 | 24.338.175 |
| Alınan çekler | 37.078 | 8.935.560 | 8.972.638 |
| Alınan teminat mektupları | - | 5.972.620 | 5.972.620 |
| Alınan senetler | - | 5.447.649 | 5.447.649 |
| Nakit teminatlar | 47.388 | 67.133 | 114.521 |
| Kamu borçlanma senetleri | - | 93.469 | 93.469 |
| Toplam | 84.466 | 44.854.606 | 44.939.072 |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 2014 | | | |
|---------------|--------------|--------|-------------------|
| Döviz cinsi | Döviz tutarı | Kur | TL tutarı |
| ABD Doları | 3.981.484 | 2,2789 | 9.073.405 |
| Euro | 2.829.924 | 2,8914 | 8.182.442 |
| GBP | 233.682 | 3,693 | 862.989 |
| CHF | 10.088 | 2,3895 | 24.105 |
| JPY | 6.602 | 2,0757 | 13.706 |
| CAD | 11 | 2,0405 | 22 |
| | | | 18.156.669 |

| 31 Aralık 2013 | | | |
|----------------|--------------|--------|-------------------|
| Döviz cinsi | Döviz tutarı | Kur | TL tutarı |
| ABD Doları | 6.617.060 | 2,1343 | 14.122.791 |
| Euro | 4.245.349 | 2,9365 | 12.466.467 |
| GBP | 43.384 | 3,5114 | 152.340 |
| CHF | 14.508 | 2,3899 | 34.672 |
| JPY | (637) | 0,0202 | (13) |
| CAD | 11 | 1,9898 | 22 |
| | | | 26.776.279 |

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vadesi geçmiş | 13.215.533 | 12.715.491 |
| 0-90 gün | 20.062.852 | 33.568.492 |
| 91-180 gün | 16.652.189 | 14.633.414 |
| 181-270 gün | 4.857.874 | 9.428.686 |
| 271-360 gün | 763 | 4.417.947 |
| 360 günden fazla | - | 20.035 |
| 54.789.211 | | 74.784.065 |
| Rücu alacakları (net) | 3.482.351 | 4.284.964 |
| Toplam | 58.271.562 | 79.069.029 |

Aracıardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2014 | 2013 |
|------------------------------|----------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 816.547 | 2.111.216 |
| Dönem içindeki girişler | 225.098 | 458.685 |
| Serbest bırakılan karşılık | (299.041) | (1.397.190) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 742.604 | 1.172.711 |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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):

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | 2014 | 2013 |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 8.135.668 | 7.413.114 |
| Dönem içindeki girişler | 192.087 | 709.471 |
| Tahsilat | (137.766) | (217.343) |
| Serbest bırakılan karşılık | - | (80.936) |
| Dönem sonu 30 Eylül | 8.189.989 | 7.824.306 |

Vadesini geçmiş sigortalılardan, acentelerden ve sigorta şirketlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---------------|----------------------|-----------------------|
| 3 aya kadar | 8.899.932 | 8.388.715 |
| 3-6 ay arası | 1.122.032 | 1.006.194 |
| 6 ay ve üzeri | 3.193.570 | 3.320.582 |
| Toplam | 13.215.533 | 12.715.491 |

Vadesini geçmiş sigortalılardan ve acentelerden alacaklar için alınan garantiler aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|-----------------|----------------------|-----------------------|
| İpotek | 5.095.500 | 4.824.500 |
| Teminat mektubu | 2.228.750 | 1.233.500 |
| Nakit | 25.368 | - |
| Senet | 35.000 | 5.000 |
| Toplam | 7.384.618 | 6.063.000 |

13. Türev Finansal Araçlar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 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 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|----------------------|-----------------------|
| Kasa | 6.356 | 3.477 |
| Banka mevduatları | 251.779.624 | 269.437.190 |
| Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları | 19.545.155 | 27.138.667 |
| Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar | - | 300.558 |
| Toplam | 271.331.135 | 296.879.892 |
| Yabancı para mevduatlar | | |
| - vadesiz mevduatlar | 3.111.076 | 770.935 |
| - vadeli mevduatlar | - | - |
| | 3.111.076 | 770.935 |
| TL mevduatlar | | |
| - vadesiz mevduatlar | 1.098.372 | 1.158.493 |
| - vadeli mevduatlar (*) | 247.570.176 | 267.507.762 |
| | 248.668.548 | 268.666.255 |
| Toplam banka mevduatları | 251.779.624 | 269.437.190 |

(*) Şirket’in, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı lehine 35.437.222 TL ve Tarsim lehine 625.363 TL bloke edilmiş vadeli mevduatı bulunmaktadır.

Vadeli mevduatların yıllık ağırlıklı ortalama faiz oranları:

| | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|----|----------------------|-----------------------|
| | (%) | (%) |
| TL | 9,96 | 9,22 |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 2014 | | | |
|---------------|---------------|-----------|--------|------------------|
| | Yabancı para | | TL | |
| | Vadeli | Vadesiz | Vadeli | Vadesiz |
| ABD Doları | - | 1.339.462 | - | 3.052.500 |
| Euro | - | 19.921 | - | 57.603 |
| GBP | - | 264 | - | 973 |
| Toplam | | | - | 3.111.076 |

| | 31 Aralık 2013 | | | |
|---------------|----------------|---------|--------|----------------|
| | Yabancı para | | TL | |
| | Vadeli | Vadesiz | Vadeli | Vadesiz |
| ABD Doları | - | 296.912 | - | 633.699 |
| Euro | - | 35.339 | - | 103.776 |
| GBP | - | 9.529 | - | 33.460 |
| Toplam | | | - | 770.935 |

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.

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 2014 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>2014</u> | <u>2013</u> |
|---|-------------|--------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak (vergi etkilerinden netleştirilmiş olarak) | - | 1.139.176 |
| Makul değer artışı / (azalışı) | - | (6.552.825) |
| Satış ve makul değer artışlarının / (azalışlarının) vergi etkisi | - | 1.423.961 |
| Satılan veya itfa olan finansal varlıklar | - | (566.981) |
| Dönem içi net değişim | - | (5.695.845) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | - | (4.556.669) |

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

| | <u>1 Ocak 2014</u> | | <u>Yeni çıkarılan</u> | | <u>İtfa edilen</u> | | <u>30 Eylül 2014</u> | |
|-------------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|------------|--------------------|------------|----------------------|--------------------|
| | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL |
| Ödenmiş Sermaye | 1.500.000.000 | 150.000.000 | - | - | - | - | 1.500.000.000 | 150.000.000 |
| Tescilli Beklenen Sermaye (*) | 197.320.000 | 19.732.000 | - | - | - | - | 197.320.000 | 19.732.000 |
| Toplam | 1.697.320.000 | 169.732.000 | - | - | - | - | 1.697.320.000 | 169.732.000 |
| | <u>1 Ocak 2013</u> | | <u>Yeni çıkarılan</u> | | <u>İtfa edilen</u> | | <u>30 Eylül 2013</u> | |
| | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL | Adet | Nominal TL |
| Ödenmiş Sermaye | 1.500.000.000 | 150.000.000 | - | - | - | - | 1.500.000.000 | 150.000.000 |
| Tescilli Beklenen Sermaye (*) | 197.320.000 | 19.732.000 | - | - | - | - | 197.320.000 | 19.732.000 |
| Toplam | 1.697.320.000 | 169.732.000 | - | - | - | - | 1.697.320.000 | 169.732.000 |

(*) Yeni yapılacak sermaye artışında kullanılmak üzere, Aviva International Holdings Limited tarafından 21 Aralık 2012 tarihinde gönderilen 19.732.000 TL sermaye avansı, bilanço tarihi itibarıyla sermaye artışına ilişkin işlemlerin devam etmesi nedeniyle Tescilli Beklenen Sermaye olarak muhasebeleştirilmiştir.

Şirket tarafından 25 Mart 2014 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yapılan açıklama ile Aviva Plc'nin, Türkiye'deki elementer sigortacılık şirketi olan Aviva Sigorta A.Ş.'yi, AB üyesi olmayan Doğu Avrupa ülkelerinde sigorta sektörüne odaklanan girişim sermayesi ortaklığı olan "EMF Capital Partners Ltd" şirketine satışı konusunda anlaşmaya vardığı bildirilmiş ve ilgili anlaşma yasal düzenlemeler gereği Hazine Müsteşarlığı, Rekabet Kurulu ve diğer yasal izinlere tabi olup ilgili yasal izinler ile ilgili bilgilendirmelerin ayrıca yapılacağı bildirilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla Rekabet Kurum'unca gerekli izinler verilmiş, Hazine Müsteşarlığı'nın onayı beklenmektedir.

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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:

30 Eylül 2014 **31 Aralık 2013**

| | | |
|--|------------|------------|
| Hayat dışı dallar için tesis edilmesi gereken teminat tutarı | 27.887.306 | 28.817.503 |
| Hayat dışı dallar için tesis edilen teminat tutarı (*) | 35.437.222 | 40.483.288 |

(*) 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. 30 Eylül 2014 tarihi itibariyle tesis edilen teminat tutarı Resmi Gazete belirtildiği gibi sermaye miktarları toplamının üçte birinden az olmayacak şekilde tesis edilmiştir.

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları: Yoktur (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).

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

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları: Yoktur (30 Eylül 2013: Yoktur).

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar: Yoktur (30 Eylül 2013: 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 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 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 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 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 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 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 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 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 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 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 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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)

17.13 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 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı: Yoktur (1 Temmuz - 30 Eylül 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: Yoktur).

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

Muallak hasar ve tazminat karşılığı:

| | 2014 | | |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı rapor edilen hasarlar- 1 Ocak | 206.853.928 | (43.069.555) | 163.784.373 |
| Ödenen hasar | (66.146.045) | 7.296.956 | (58.849.089) |
| Artış | | | |
| - Cari dönem muallakları | 34.026.215 | (1.777.520) | 32.248.695 |
| - Geçmiş yıllar muallakları | 110.477.750 | (30.499.683) | 79.978.067 |
| Dönem sonu rapor edilen hasarlar- 30 Eylül | 285.211.848 | (68.049.802) | 217.162.046 |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar | 90.888.058 | (12.364.406) | 78.523.652 |
| Davalık muallak hasarlar karşılığı kazanma oranı indirimi | (23.080.224) | 3.031.232 | (20.048.992) |
| Toplam | 353.019.682 | (77.382.976) | 275.636.706 |
| | 2013 | | |
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı rapor edilen hasarlar- 1 Ocak | 222.720.590 | (67.852.900) | 154.867.690 |
| Ödenen hasar | (79.298.524) | 27.467.129 | (51.831.395) |
| Artış | | | |
| - Cari dönem muallakları | 44.498.878 | (3.687.332) | 40.811.546 |
| - Geçmiş yıllar muallakları | 6.111.092 | 9.893.789 | 16.004.882 |
| Dönem sonu rapor edilen hasarlar- 30 Eylül | 194.032.036 | (34.179.313) | 159.852.723 |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar | 70.133.240 | (12.302.217) | 57.831.023 |
| Dava kazanma oranına istinaden muallak hasarlardan yapılan indirim tutarı | (13.926.451) | 1.611.104 | (12.315.347) |
| Toplam | 250.238.825 | (44.870.426) | 205.368.399 |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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):

Muallak hasar ve tazminat karşılığı (devamı):

Şirket'in alt branş bazında hesaplamış olduğu kazanma oranları ve bu oranlara göre indirim yapılan tutarlar aşağıda açıklanmıştır:

| 30 Eylül 2014 | | | | |
|---|---------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Kazanma Oranı | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Zorunlu Trafik | %14 | 16.606.601 | (1.321.990) | 15.284.610 |
| İşveren Mali Sorumluluk | %11 | 2.632.499 | (238.941) | 2.393.558 |
| Motorlu Kara Taşıtları -Kasko | %14 | 765.681 | (66.795) | 698.886 |
| Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Sorumluluk | %13 | 745.179 | (151.515) | 593.664 |
| Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk | %14 | 251.080 | (18.637) | 232.443 |
| Yangın | %3 | 1.183.402 | (974.191) | 209.211 |
| Hırsızlık | %0 | 162.065 | - | 162.065 |
| Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza | %11 | 142.465 | 7.562 | 150.027 |
| Tekne-Deniz Araçları | %0 | 147.704 | - | 147.704 |
| Tehlikeli Maddeler Zorunlu Sorumluluk | %25 | 349.375 | (252.960) | 96.415 |
| İnşaat | %8 | 91.650 | (13.765) | 77.885 |
| Elektronik Cihaz | %0 | 2.524 | - | 2.524 |
| Toplam | | 23.080.225 | (3.031.232) | 20.048.992 |

| 31 Aralık 2013 | | | | |
|---|---------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Kazanma Oranı | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Zorunlu Trafik | %13 | 8.230.841 | (735.328) | 7.495.513 |
| Yangın | %25 | 2.734.913 | (1.297.949) | 1.436.964 |
| İşveren Mali Sorumluluk | %9 | 1.381.164 | (113.740) | 1.267.424 |
| Motorlu Kara Taşıtları -Kasko | %13 | 611.783 | (54.227) | 557.556 |
| Tehlikeli Maddeler Zorunlu Sorumluluk | %25 | 184.534 | (19.799) | 164.735 |
| Emtea | %25 | 128.364 | - | 128.364 |
| Üçüncü Şahıslara Karşı Mali Sorumluluk | %6 | 211.276 | (113.806) | 97.470 |
| Motorlu Kara Taşıtları İhtiyari Mali Sorumluluk | %6 | 59.680 | (5.762) | 53.918 |
| İnşaat | %3 | 42.697 | (7.794) | 34.903 |
| Otobüs Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza | %1 | 10.358 | - | 10.358 |
| Toplam | | 13.595.610 | (2.348.405) | 11.247.205 |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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):

Kazanılmamış primler karşılığı:

| | 2014 | | |
|------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 112.590.469 | (11.840.582) | 100.749.887 |
| Net değişim | (22.744.687) | (226.188) | (22.970.875) |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 89.845.782 | (12.066.770) | 77.779.012 |

| | 2013 | | |
|------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | Brüt | Reasürans payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 165.603.883 | (22.558.404) | 143.045.479 |
| Net değişim | (34.376.151) | 8.633.428 | (25.742.723) |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 131.227.732 | (13.924.976) | 117.302.756 |

(*) 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 15.522.239 TL (31 Aralık 2013: 19.249.980 TL) ve 661.298 TL (31 Aralık 2013: 488.330 TL) (19 no'lu dipnot) olup bilançoda “Ertelenmiş Üretim Giderleri” ve “Ertelenmiş Komisyon Gelirleri” hesap kalemleri altında yer almaktadır.

Devam eden riskler karşılığı:

| | 2014 | | |
|------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 7.527.287 | (3.004.703) | 4.522.584 |
| Net değişim | 38.130.397 | (12.001.422) | 26.128.975 |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 45.657.684 | (15.006.125) | 30.651.559 |

| | 2013 | | |
|------------------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 14.403.845 | (2.362.734) | 12.041.111 |
| Net değişim | (3.762.227) | (2.646.891) | (6.409.118) |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 10.641.618 | (5.009.625) | 5.631.993 |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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):

Dengeleme karşılığı ():*

| | 2014 | | |
|------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 28.146.579 | - | 28.146.579 |
| Cari dönem girişleri | 2.348.398 | - | 2.348.398 |
| İndirilen karşılık | (89.767) | - | (89.767) |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 30.405.210 | - | 30.405.210 |

| | 2013 | | |
|------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 24.317.174 | - | 24.317.174 |
| Net değişim | 3.155.680 | - | 3.155.680 |
| İndirilen karşılık | (283.729) | - | (283.729) |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 27.189.125 | - | 27.189.125 |

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

*Aktüeryal matematik karşılığı (**):*

| | 2014 | | |
|------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.999.650 | - | 1.999.650 |
| Net değişim | (463.778) | - | (463.778) |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 1.535.872 | - | 1.535.872 |

| | 2013 | | |
|------------------------------|------------------|---------------|------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Dönem başı - 1 Ocak | 2.654.043 | - | 2.654.043 |
| Net değişim | (488.017) | - | (488.017) |
| Dönem sonu – 30 Eylül | 2.166.026 | - | 2.166.026 |

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

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 net muallak hasar ve tazminat karşılıkları aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi | 30 Eylül 2014 | | |
|-------------|---------------|--------|-------------------|
| | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| ABD Doları | 5.417.238 | 2,2789 | 12.345.344 |
| Euro | 1.621.974 | 2,8914 | 4.689.776 |
| GBP | 1.497 | 3,6930 | 5.528 |
| | | | 17.040.648 |

| Döviz Cinsi | 31 Aralık 2013 | | |
|-------------|----------------|--------|------------------|
| | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| ABD Doları | 8.769.862 | 2,1343 | 18.717.516 |
| Euro | (3.598.826) | 2,9365 | (10.567.953) |
| GBP | (711.852) | 3,5114 | (2.499.596) |
| | | | 5.649.967 |

Rücu Gelirleri:

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 2013 tarihi itibarıyla branş bazında dönem içinde tahsil edilmiş olan rücu ve sovtaj gelirleri aşağıda açıklanmıştır:

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | | | 1 Ocak - 30 Eylül 2013 | | |
|--------------------------|------------------------|------------------|-------------------|------------------------|--------------------|-------------------|
| | Brüt Reasürans Payı | Net | | Brüt Reasürans Payı | Net | |
| Kara araçları | 12.294.868 | (153.440) | 12.141.428 | 10.577.851 | (970.067) | 9.607.784 |
| Kara araçları sorumluluk | 1.081.657 | (82.541) | 999.116 | 1.156.644 | (122.474) | 1.034.170 |
| Yangın ve doğal afetler | 687.555 | - | 687.555 | 619.999 | - | 619.999 |
| Nakliyat | 651.419 | - | 651.419 | 1.416.246 | (98) | 1.416.148 |
| Emniyeti Suistimal | 80.534 | (4.920) | 75.614 | 43.207 | (5.608) | 37.599 |
| Su araçları | 10.270 | - | 10.270 | (11.081) | - | (11.081) |
| Genel zararlar | 10.100 | - | 10.100 | 78.544 | - | 78.544 |
| Genel sorumluluk | 3.013 | - | 3.013 | - | - | - |
| Kaza | 627 | - | 627 | - | - | - |
| Toplam | 14.820.043 | (240.901) | 14.579.143 | 13.881.410 | (1.098.247) | 12.783.163 |

Şirket'in 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla branş bazında dönem içinde tahakkuk edilmiş olan rücu ve sovtaj alacakları aşağıda açıklanmıştır:

| | 30 Eylül 2014 | | | 31 Aralık 2013 | | |
|--------------------------|---------------------|-----------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|
| | Brüt Reasürans Payı | Net | | Brüt Reasürans Payı | Net | |
| Kara araçları | 2.758.544 | (7.638) | 2.750.906 | 2.456.124 | (200.220) | 2.255.904 |
| Nakliyat | 278.417 | - | 278.417 | 363.816 | - | 363.816 |
| Kara araçları sorumluluk | 246.427 | (11.387) | 235.040 | 921.849 | (89.386) | 832.463 |
| Yangın ve doğal afetler | 190.708 | (116) | 190.592 | 319.384 | - | 319.384 |
| Genel zararlar | 28.952 | (1.556) | 27.396 | 8.427 | - | 8.427 |
| Su araçları | - | - | - | 2.020 | - | 2.020 |
| Emniyeti Suistimal | - | - | - | 446.608 | - | 446.608 |
| Finansal Kayıplar | - | - | - | 52.222 | - | 52.222 |
| Genel sorumluluk | - | - | - | 4.120 | - | 4.120 |
| Toplam | 3.503.048 | (20.697) | 3.482.351 | 4.574.570 | (289.606) | 4.284.964 |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 2014 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılan AZMM hesaplamalarında kullanılmış olan hasar gelişim tabloları aşağıda açıklanmıştır.

| Kaza yılı | 1 Ekim 2007 30 Eylül 2008 | 1 Ekim 2008 30 Eylül 2009 | 1 Ekim 2009 30 Eylül 2010 | 1 Ekim 2010 30 Eylül 2011 | 1 Ekim 2011 30 Eylül 2012 | 1 Ekim 2012 30 Eylül 2013 | 1 Ekim 2013 30 Eylül 2014 | Brüt Gerçekleşen Hasarlar |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Kaza döneminde gerçekleşen brüt hasar | 133.047.950 | 166.192.245 | 192.853.622 | 203.437.893 | 251.159.010 | 216.802.196 | 164.936.355 | 1.328.429.271 |
| 1 yıl sonra | 47.705.583 | 62.371.313 | 67.831.174 | 66.068.218 | 83.140.604 | 78.629.303 | - | 405.746.195 |
| 2 yıl sonra | 13.667.390 | 19.652.563 | 24.332.425 | 28.701.630 | 36.505.499 | - | - | 122.859.507 |
| 3 yıl sonra | 11.048.281 | 12.658.135 | 20.709.481 | 26.557.831 | - | - | - | 70.973.728 |
| 4 yıl sonra | 9.824.409 | 12.706.147 | 22.242.842 | - | - | - | - | 44.773.398 |
| 5 yıl sonra | 9.440.413 | 13.271.234 | - | - | - | - | - | 22.711.647 |
| 6 yıl sonra | 10.495.557 | - | - | - | - | - | - | 10.495.557 |
| Toplam gerçekleşen brüt hasar | 235.229.583 | 286.851.637 | 327.969.544 | 324.765.572 | 370.805.113 | 295.431.499 | 164.936.355 | 2.005.989.303 |
| Elimine edilen büyük hasar tutarları | 64.817.735 | 125.977.670 | 62.547.878 | 143.716.434 | 162.496.643 | 83.214.702 | 1.308.592 | 644.079.654 |
| Toplam gerçekleşen brüt hasar | 300.047.318 | 412.829.307 | 390.517.422 | 468.482.006 | 533.301.756 | 378.646.201 | 166.244.947 | 2.650.068.957 |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 2013 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

| Kaza yılı | 1 Ekim 2006 30 Eylül 2007 | 1 Ekim 2007 30 Eylül 2008 | 1 Ekim 2008 30 Eylül 2009 | 1 Ekim 2009 30 Eylül 2010 | 1 Ekim 2010 30 Eylül 2011 | 1 Ekim 2011 30 Eylül 2012 | 1 Ekim 2012 30 Eylül 2013 | Brüt Gerçekleşen Hasarlar |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Kaza döneminde gerçekleşen brüt hasar | 125.484.628 | 132.312.124 | 166.426.857 | 195.141.681 | 204.149.519 | 252.362.281 | 218.806.290 | 1.294.683.380 |
| 1 yıl sonra | 37.998.782 | 46.339.711 | 62.545.097 | 67.712.882 | 66.904.937 | 84.605.729 | - | 366.107.138 |
| 2 yıl sonra | 13.505.616 | 13.771.396 | 20.005.628 | 25.230.106 | 29.800.551 | - | - | 102.313.297 |
| 3 yıl sonra | 11.186.717 | 11.039.215 | 13.123.688 | 21.341.578 | - | - | - | 56.691.198 |
| 4 yıl sonra | 10.792.876 | 10.233.437 | 12.906.061 | - | - | - | - | 33.932.374 |
| 5 yıl sonra | 10.361.656 | 10.123.248 | - | - | - | - | - | 20.484.904 |
| 6 yıl sonra | 12.996.520 | - | - | - | - | - | - | 12.996.520 |
| Toplam gerçekleşen brüt hasar | 222.326.795 | 223.819.131 | 275.007.331 | 309.426.247 | 300.855.007 | 336.968.010 | 218.806.290 | 1.887.208.811 |
| Elimine edilen büyük hasar tutarları | 17.267.800 | 54.737.476 | 109.413.493 | 40.511.596 | 117.742.741 | 107.635.271 | 68.520.398 | 515.828.775 |
| Toplam gerçekleşen brüt hasar | 239.594.595 | 278.556.607 | 384.420.824 | 349.937.843 | 418.597.748 | 444.603.281 | 287.326.688 | 2.403.037.586 |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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, Genelge uyarınca 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, her bir branş için kullanılacak AZMM hesaplama metodunu Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde ilgili branşın özelliğine ve Şirket'in portföy yapısına bağlı olarak belirlemiş ve belirlediği yöntemleri 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla yapılan hesaplamalarda kullanmıştır. 30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihlerinde branşlar itibarıyla kullanılan AZMM hesaplama metodu ile bu hesaplamalar sonucunda ilave ayrılacak veya hesaplamaların negatif sonuç verdiği durumlarda karşılıklardan düşülecek olan brüt ve net ilave karşılık tutarları aşağıda açıklanmıştır:

| Branş | 30 Eylül 2014 | | |
|--------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| | Kullanılan Yöntem | Brüt İlave Karşılık | Net İlave Karşılık |
| Zorunlu Trafik (*) | Standart | 69.757.902 | 63.926.381 |
| Genel Sorumluluk (**) | Hasar/Prim Oranı | 25.693.328 | 17.393.861 |
| İhtiyarî Mali Sorumluluk | Standart | 2.102.636 | 1.948.356 |
| Kaza | Standart | 618.205 | 571.137 |
| Genel Zararlar | Standart | 678.859 | 519.059 |
| Su Araçları | Standart | 265.616 | 265.616 |
| Finansal Kayıplar | Standart | (42.388) | (42.388) |
| Hukuksal Koruma | Standart | (180.330) | (180.330) |
| Emniyeti Suistimal | Standart | (372.752) | (372.752) |
| Yangın ve Doğal Afetler | Standart | (3.448.025) | (1.456.340) |
| Nakliyat | Standart | (1.732.106) | (1.626.967) |
| Kara Araçları | Standart | (2.452.887) | (2.421.981) |
| Toplam | | 90.888.058 | 78.523.652 |

(*) Şirket, 31 Mart 2014 gelişim dönemine ilişkin olarak Zorunlu Trafik branşında yaptığı muallak hasar güçlendirmesinin AZMM hesaplamasında neden olduğu sapma etkisini arındırmak için Hazine Müsteşarlığı'ndan aldığı izin doğrultusunda AZMM hesaplamasında düzeltme yapmıştır. Ayrıca, 30 Eylül 2014 gelişim döneminde AZMM hesaplaması üzerinde sapma etkisi yaratan 3 adet dosyayı hesaplama dışında bırakmak için Hazine Müsteşarlığı'na başvurmuştur. Raporlama tarihi itibarıyla, Hazine Müsteşarlığından onay yazısı Şirket'e henüz ulaşmamıştır.

(**) Genel Sorumluluk branşında oluşturduğu yanıtıcı etkiyi gidermek amacıyla 30 Haziran 2014 döneminde Hazine Müsteşarlığı'nın onayı ile AZMM dışında bırakılan 3 adet dosyaya ek olarak 30 Eylül 2014 dönemi için yanıtıcı şekilde gelişim gösteren 4 adet dosyanın hesaplamada dışında tutulması için Hazine Müsteşarlığı'na başvuru yapılmıştır. Raporlama tarihi itibarıyla, Hazine Müsteşarlığı'ndan onay yazısı henüz Şirket'e ulaşmamıştır.

İlgili düzeltmeler olmasaydı 30 Eylül 2014 itibarıyla net zarar 33.832.320 TL daha yüksek olacaktı.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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):

| Branş | 31 Aralık 2013 | | |
|--------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| | Kullanılan Yöntem | Brüt İlave Karşılık | Net İlave Karşılık |
| Zorunlu Trafik (*) | Standart | 51.439.780 | 46.869.890 |
| Genel Sorumluluk (**) | Standart | 16.225.413 | 9.933.332 |
| Kaza | Standart | 1.898.360 | 1.791.400 |
| Emniyeti Suistimal | Standart | 479.653 | 479.653 |
| Nakliyat (***) | Standart | 702.337 | 458.750 |
| Su Araçları | Standart | 420.337 | 420.337 |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | Standart | 97.755 | 88.111 |
| Finansal Kayıplar | Standart | (9.560) | (9.560) |
| Genel Zararlar | Standart | (146.234) | (107.281) |
| Hukuksal Koruma | Standart | (170.669) | (170.669) |
| Yangın ve Doğal Afetler | Standart | (5.708.451) | (3.766.003) |
| Kara Araçları | Standart | (6.244.086) | (5.896.678) |
| Toplam | | 58.984.635 | 50.091.282 |

(*) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla zorunlu trafik branşındaki güncellenen davalık muallak hasar dosyalarına ilişkin veriler, 2012/13 no'lu Sektör Duyurusu'nda belirtilen esaslar uyarınca, Şirket aktüerinin de görüşleri çerçevesinde, AZMM hesaplamalarında geçmişe yönelik olarak revize edilerek dikkate alınmıştır. Söz konusu uygulama neticesinde, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat karşılığı, 5.566.397 TL tutarında azalmıştır.

(**) Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde, Genel Sorumluluk branşında yer alan iki adet hasar dosyasının bir önceki çeyreğe göre artan muallak hasarları, AZMM üçgenindeki gelişim katsayılarının trendinde sapmaya neden olduğundan, Şirket, seçilen gelişim katsayılarını ilgili dosyaların muallak hasar artış etkisinden arındırarak hesaplamıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, bu düzeltme sonucunda hesaplanarak finansal tablolara yansıtılan net ilave karşılık tutarı, söz konusu değişiklik yapılmıyorsa muhasebeleştirilecek olan net ilave karşılığa göre 3.144.550 TL azalmıştır.

(***) Şirket, nakliyat branşındaki hasar gelişimlerini diğer aktüeryal yöntem ve modeller uygulayarak istatistiksel olarak değerlendirmiş ve bu doğrultuda hesaplamış olduğu 3.213.328 TL tutarındaki net ilave karşılığı gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılıklarına ilave ederek finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

| Branş | Kullanılan Netleştirme Yöntemi |
|--------------------------|--------------------------------------|
| Kara Araçları | Gerçekleşen hasar konservasyon oranı |
| Su Araçları | Gerçekleşen hasar konservasyon oranı |
| Zorunlu Trafik | Gerçekleşen hasar konservasyon oranı |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | Gerçekleşen hasar konservasyon oranı |
| Yangın ve Doğal Afetler | Gerçekleşen hasar konservasyon oranı |
| Kaza | Gerçekleşen hasar konservasyon oranı |
| Genel Zararlar | Gerçekleşen hasar konservasyon oranı |
| Finansal Kayıplar | Gerçekleşen hasar konservasyon oranı |
| Nakliyat | Gerçekleşen hasar konservasyon oranı |
| Genel Sorumluluk | Gerçekleşen hasar konservasyon oranı |
| Emniyeti Suistimal | Gerçekleşen hasar konservasyon oranı |
| Hukuksal Koruma | Gerçekleşen hasar konservasyon oranı |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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, AZMM hesaplamaları yapılırken daha homojen bir veri setiyle hesaplama yapılabilmesini teminen büyük hasar olarak nitelendirilen uç hasarlar ayrı bir dosyada Genelge'de öngörülmüş olan istatistiki yöntemlerle elimine etmiştir. Söz konusu hesaplamalar sonucunda branşlar itibariyle ayıklanacak büyük hasarların bulunması için kullanılan büyük hasar limitleri aşağıda açıklanmıştır:

| Branş | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--------------------------|----------------------|-----------------------|
| Finansal Kayıplar | 496.945.454 | 722.804.768 |
| İhtiyari Mali Sorumluluk | 44.563.951 | 6.967.431 |
| Kaza | 12.192.497 | 3.851.735 |
| Hukuksal Koruma | 11.798.939 | 5.856.629 |
| Emniyeti Suistimal | 3.312.056 | 4.939.478 |
| Genel Zararlar | 3.176.463 | 2.865.645 |
| Su Araçları | 2.118.476 | 2.418.654 |
| Nakliyat | 1.815.059 | 2.243.355 |
| Yangın ve Doğal Afetler | 865.102 | 877.773 |
| Genel Sorumluluk | 460.656 | 448.541 |
| Kara Araçları | 399.183 | 340.103 |
| Zorunlu Trafik | 131.097 | 128.427 |

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertelenmiş Gelirler

| | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|----------------------|-----------------------|
| Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot) | 2.156.724 | 3.221.147 |
| Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya kısa vadeli borçlar (*) | 302.403 | 1.849.425 |
| Satıcılara borçlar | 2.749.600 | 3.147.170 |
| Borç reeskontları | - | (16.231) |
| Diğer çeşitli borçlar | 3.052.003 | 4.980.364 |
| Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot) | 661.298 | 488.330 |
| Toplam ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler | 5.870.025 | 8.689.841 |

(*) Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçların hareketi aşağıdaki gibidir:

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. Ticari ve Diğer Borçlar ve Ertelenmiş Gelirler (Devamı)

| | 2014 |
|---|------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 1.849.425 |
| SGK'ya devredilen prim tutarı (1) | 2.844.676 |
| SGK'ya yapılan prim ödemeleri | (4.391.698) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 302.403 |
| | 2013 |
| Dönem başı - 1 Ocak | 7.282.960 |
| SGK'ya devredilen prim tutarı (1) | 5.964.032 |
| Kanun öncesi döneme ilişkin bildirilen prim tutarına 2013 yılında gelen düzeltme (2) | 785.445 |
| Hazine Müsteşarlığı tarafından 2013 yılı için bildirilen yükümlülük ile yapılan hesaplama sonucu bulunan tutar arasındaki fark (3) | 2.172.110 |
| SGK'ya yapılan prim ödemeleri | (14.502.316) |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 1.702.231 |

- (1) 2.14 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Kanun'un yayımlandığı tarihten sonra meydana gelen trafik kazalarından kaynaklanan tedavi masraflarıyla ilgili olmak üzere, Şirket'in ilgili branşlarda 25 Şubat 2011 tarihinden sonra yazılan poliçelere ilişkin olarak 2011/17 sayılı Genelge kapsamında belirlenen primleri SGK'ya aktarması gerekmektedir. Şirket yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 2.844.676 TL'lik (30 Eylül 2013: 5.964.032 TL) tutarı SGK'ya aktarılan primler olarak kaydetmiştir.
- (2) 2012/3 sayılı Genelge kapsamında Şirket, Kanun'un yayımı tarihinden sonra meydana gelen trafik kazaları bakımından, Kanun'un yayımlandığı 25 Şubat 2011 tarihinden Yönetmelik'in yayımlandığı 26 Ağustos 2011 tarihine kadar düzenlenen "Zorunlu Taşımacılık Sigortası", "Zorunlu Trafik Sigortası" ve "Zorunlu Koltuk Ferdi Kaza Sigortası" poliçeler üzerinden SGK'ya aktarılan primleri, 2012/3 sayılı Genelge'de araç türüne göre belirlenen yeni maktu tutarlara göre yeniden hesaplamıştır. Şirket, yukarıda anlatılan esaslar çerçevesinde, ilgili dönemde yazılan primler üzerinden SGK'ya aktarılan 785.445 TL'lik ilave prim tutarı 1 Ocak – 30 Eylül 2013 döneminde SGK'ya aktarılan primler olarak kaydedilmiştir.
- (3) 2011/17 ve 2012/4 sayılı Genelgelerin hükümleri çerçevesinde Hazine Müsteşarlığı tarafından şirketlere bildirilen yükümlülükler ile belirlenen hesaplama sonucu bulunan tutarların ilgili döneme isabet eden kısmı arasında fark oluşması durumunda, ilgili fark bilançoda "Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar" hesabına, gelir tablosunda ise diğer teknik gelirler veya giderler hesabına yansıtılır. Bu çerçevede Şirket, 1 Ocak – 30 Eylül 2013 dönemi için bildirilen yükümlülüğü dikkate alarak 2.172.110 TL tutarındaki borcu "Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar" hesabına ekleyip, "Diğer Teknik Giderler" hesabına kaydetmiştir.

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Yabancı para ile ifade edilen borçlar aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi | 30 Eylül 2014 | | |
|---------------|----------------|--------|-------------------|
| | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| Euro | 958.425 | 2,8914 | 2.771.189 |
| GBP | 4.120 | 3,693 | 15.215 |
| ABD Doları | 289.313 | 2,2789 | 659.317 |
| | | | 3.445.721 |
| Döviz Cinsi | 31 Aralık 2013 | | |
| | Döviz Tutarı | Kur | Tutar TL |
| Euro | 3.224.421 | 2,9365 | 9.468.513 |
| GBP | 1.646.757 | 3,5114 | 5.782.424 |
| ABD Doları | 362.283 | 2,1343 | 773.220 |
| TOPLAM | | | 16.024.157 |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. Krediler

Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla Kısa Vadeli Yükümlülüklerini karşılamak üzere 259.614 TL faizsiz spot kredi kullanmıştır (31 Aralık 2013: Yoktur).

21. Ertenilmiş 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 (2013: %20).

30 Eylül 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

| | Geçici zamanlama farkları | | Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) | |
|--|---------------------------|----------------|--|-------------------|
| | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
| Ertelenmiş vergi varlıkları | | | | |
| İndirilebilir mali zarar (*) | 105.195.196 | 105.195.196 | 21.039.039 | 21.039.039 |
| Dengeleme karşılığı | 28.056.812 | 24.191.333 | 5.611.362 | 4.838.267 |
| Devam eden riskler karşılığı | 30.651.559 | 4.522.584 | 6.130.312 | 904.517 |
| Gider tahakkukları | 233.652 | 2.677.258 | 46.730 | 535.452 |
| Prim alacak karşılığı | 742.604 | 816.547 | 148.521 | 163.309 |
| Kidem tazminatı karşılığı | 926.480 | 733.928 | 185.296 | 146.786 |
| Diğer | 1.538.544 | - | 307.709 | - |
| Toplam ertelenmiş vergi varlıkları | | | 33.468.969 | 27.627.370 |
| Ertelenmiş vergi yükümlülükleri | | | | |
| Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark | (1.837.723) | (1.802.119) | (367.545) | (360.424) |
| Ticari alacak reeskontu | (927.885) | (1.348.057) | (185.577) | (269.611) |
| Diğer | - | (1.593.234) | - | (318.647) |
| Toplam ertelenmiş vergi yükümlülükleri | | | (553.122) | (948.682) |
| Net ertelenmiş vergi varlıkları (35 no'lu dipnot) | | | 32.915.847 | 26.678.688 |

(*) Şirket, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla, 209.160.549 TL (31 Aralık 2013: 128.987.440 TL) tutarındaki toplam birikmiş mali zararlarının 105.195.196 TL'lik (31 Aralık 2013: 105.195.196 TL) kısmını mevcut en iyi tahminleri ve mevcut bütçeleri doğrultusunda ileriki 5 yıl içinde kullanabileceğini öngörerek bu tutar üzerinden hesapladığı 21.039.039 TL (31 Aralık 2013: 21.039.039 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

Şirket'in indirilebilir mali zararlarının en son indirilebilecekleri yılı gösteren vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 2015 | 14.126.687 | 14.126.687 |
| 2016 | 25.566.581 | 25.566.581 |
| 2017 | 75.644.466 | 75.644.466 |
| 2018 | 13.775.863 | 13.649.706 |
| 2019 | 80.046.952 | - |
| Toplam | 209.160.549 | 128.987.440 |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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>2014</u> | <u>2013</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 26.678.688 | 25.014.488 |
| Ertelenmiş vergi gideri/(geliri) | 6.237.159 | (1.810.284) |
| Menkul kıymet satış ve makul değer farklarının vergi etkisi | - | 1.423.961 |
| Dönem sonu - 30 Eylül (35 no'lu dipnot) | 32.915.847 | 24.628.165 |

22. Emeklilik Sosval Yardım Yükümlülükleri

| | <u>30 Eylül 2014</u> | <u>31 Aralık 2013</u> |
|---------------------------|----------------------|-----------------------|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 926.480 | 733.928 |
| Toplam | 926.480 | 733.928 |

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. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla 3.438,22 TL (31 Aralık 2013: 3.254,44 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek 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 2014</u> | <u>31 Aralık 2013</u> |
|--------------------------|----------------------|-----------------------|
| Yıllık iskonto oranı (%) | 1,00 | 2,45 |
| Emeklilik olasılığı (%) | 89 | 88 |

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 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.438,22 TL (1 Temmuz 2013: 3.254,44 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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>2014</u> | <u>2013</u> |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Dönem başı - 1 Ocak | 733.928 | 1.384.861 |
| Dönem içinde ödenen | (205.651) | (685.461) |
| Faiz maliyeti | 69.139 | 55.998 |
| Hizmet maliyeti | 6.648 | 64.820 |
| Aktüeryal kayıplar/(kazançlar)(*) | 322.416 | 38.963 |
| Dönem sonu - 30 Eylül | 926.480 | 859.181 |

(*) TMS 19'a göre yapılan kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasına ilişkin olarak ortaya çıkan aktüeryal kayıplar, önemli bir etkisi bulunmadığından, özsermaye içerisinde muhasebeleştirilmemiş olup, hesaplanan aktüeryal kayıplar ile hizmet ve faiz maliyetlerinin tamamı ilgili döneme ait gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

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 diğer risklere ilişkin karşılıklar altında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

| | <u>30 Eylül 2014</u> | <u>31 Aralık 2013</u> |
|--|----------------------|-----------------------|
| Bölüşmesiz hasar fazlası gider karşılığı | 5.004.580 | 3.238.093 |
| Genel yönetim giderleri karşılığı | 853.595 | 3.037.422 |
| Toplam | 5.858.175 | 6.275.515 |

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | <u>1 Ocak-30 Eylül 2014</u> | | | <u>1 Temmuz-30 Eylül 2014</u> | | |
|------------------------------|-----------------------------|---------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Kara araçları | 54.285.665 | (2.044.524) | 52.241.141 | 16.288.636 | (600.372) | 15.688.264 |
| Kara Araçları sorumluluk (*) | 25.143.988 | (2.852.927) | 22.291.061 | 3.550.847 | (262.476) | 3.288.371 |
| Yangın ve doğal afetler | 37.518.424 | (20.102.242) | 17.416.182 | 8.317.731 | (6.868.719) | 1.449.012 |
| Genel zararlar | 14.580.155 | (4.504.254) | 10.075.901 | 2.517.297 | (637.975) | 1.879.322 |
| Nakliyat | 6.481.297 | (571.025) | 5.910.272 | 1.339.995 | (265.161) | 1.074.834 |
| Genel sorumluluk | 6.711.606 | (4.392.550) | 2.319.056 | 459.402 | (173.847) | 285.555 |
| Kaza | 2.989.415 | (252.605) | 2.736.810 | 858.961 | (69.338) | 789.623 |
| Finansal Kayıplar | 1.498.542 | (35.737) | 1.462.805 | 171.580 | - | 171.580 |
| Hukuksal koruma | 993.427 | (28) | 993.399 | 269.122 | - | 269.122 |
| Su araçları | 760.837 | - | 760.837 | 210.956 | - | 210.956 |
| Toplam prim geliri | 150.963.356 | (34.755.892) | 116.207.464 | 33.984.527 | (8.877.888) | 25.106.639 |

(*) Kara araçları sorumluluk branşına ait sigorta prim gelirleri reasürans payı, 2011/17 sayılı Genelge kapsamında 1 Ocak – 30 Eylül 2014 hesap döneminde yazılan poliçelere ilişkin olarak SGK'ya aktarılan 2.844.676 TL tutarındaki (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 6.749.477 TL) primleri içermektedir (2.14, 10 ve 19 no'lu dipnotlar).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 2013 | | | 1 Temmuz-30 Eylül 2013 | | |
|---------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|------------------------|---------------------|-------------------|
| | Brüt | Reasürör payı | Net | Brüt | Reasürör payı | Net |
| Kara Araçları sorumluluk | 66.105.149 | (5.956.653) | 60.148.496 | 11.584.002 | (916.482) | 10.667.520 |
| Kara araçları | 63.986.447 | (1.861.148) | 62.125.299 | 19.380.276 | (678.173) | 18.702.103 |
| Yangın ve doğal afetler | 45.240.664 | (22.767.511) | 22.473.153 | 8.502.820 | (8.127.535) | 375.285 |
| Genel zararlar | 16.563.333 | (3.386.786) | 13.176.547 | 3.986.370 | (994.412) | 2.991.958 |
| Nakliyat | 7.640.915 | (735.410) | 6.905.505 | 1.751.944 | (307.787) | 1.444.157 |
| Kaza | 5.569.986 | (702.340) | 4.867.646 | 1.255.245 | (228.066) | 1.027.179 |
| Genel sorumluluk | 6.886.097 | (3.720.072) | 3.166.025 | 3.888.234 | (3.553.520) | 334.714 |
| Finansal Kayıplar | 2.390.847 | (27.119) | 2.363.728 | 378.294 | (36.879) | 341.415 |
| Hukuksal koruma | 1.616.150 | (34) | 1.616.116 | 403.733 | (45) | 403.688 |
| Su araçları | 1.036.581 | - | 1.036.581 | 289.011 | - | 289.011 |
| Sağlık | - | - | - | - | - | - |
| Toplam prim geliri | 217.036.169 | (39.157.073) | 177.879.096 | 51.419.929 | (14.842.899) | 36.577.030 |

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

Yoktur (30 Eylül 2013: Yoktur).

26. Yatırım Gelirleri

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 | 1 Ocak - 30 Eylül 2013 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2013 |
|--|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - | 3.849.523 | (302.330) |
| Net gerçekleşmiş gelir/(gider) | - | - | (4.153.945) | (2.389.484) |
| Net satış geliri/(gideri) | - | - | 8.003.468 | 2.087.154 |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar | 2.266 | - | (1.037.717) | (442.677) |
| Temettü geliri | - | - | 8.753 | - |
| Gerçekleşmemiş kar/(zarar) | - | - | (1.740.294) | (847.617) |
| Net satış geliri/(gideri) | - | - | 693.824 | 404.940 |
| Net gerçekleşmiş gelir/(gider) | 2.266 | - | - | - |
| Nakit ve nakit benzeri finansal varlıklar | 19.319.485 | 6.375.739 | 8.864.804 | 3.747.962 |
| Faiz geliri | 19.224.485 | 6.375.739 | 8.864.804 | 3.747.962 |
| Diğer Finansal Varlıklar | 95.000 | - | - | - |
| Toplam | 19.321.751 | 6.375.739 | 11.676.610 | 3.002.955 |

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.

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

31. Zaruri Diğer Giderler

| | <u>1 Ocak -</u> <u>30 Eylül 2014</u> | <u>1 Temmuz -</u> <u>30 Eylül 2014</u> | <u>1 Ocak -</u> <u>30 Eylül 2013</u> | <u>1 Temmuz -</u> <u>30 Eylül 2013</u> |
|---|---|---|---|---|
| Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri (32 no'lu dipnot) | 52.140.215 | 17.422.346 | 73.226.580 | 22.565.436 |
| Toplam | 52.140.215 | 17.422.346 | 73.226.580 | 22.565.436 |

32. Gider Çeşitleri

Gelir tablosunda yer alan faaliyet giderlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

| | <u>1 Ocak -</u> <u>30 Eylül 2014</u> | <u>1 Temmuz -</u> <u>30 Eylül 2014</u> | <u>1 Ocak -</u> <u>30 Eylül 2013</u> | <u>1 Temmuz -</u> <u>30 Eylül 2013</u> |
|--------------------------------------|---|---|---|---|
| Net komisyon gideri | 31.600.339 | 9.816.366 | 47.806.932 | 14.548.125 |
| Personel giderleri (33 no'lu dipnot) | 10.865.284 | 4.449.554 | 16.918.071 | 5.468.290 |
| Teknoloji giderleri | 3.448.002 | 1.061.252 | 2.672.001 | 958.180 |
| Teknik faaliyet giderleri | 1.363.053 | 336.801 | 1.768.215 | 454.594 |
| Muhtelif harç ve resimler | 1.394.139 | 491.672 | 1.324.917 | 410.956 |
| Grup hizmet faturaları | 78.360 | (371.480) | 1.137.011 | 323.351 |
| Reklam ve pazarlama giderleri | 552.600 | 474.240 | 1.010.887 | 331.152 |
| Danışmanlık giderleri | 584.371 | 228.525 | 687.504 | 41.381 |
| Diğer | 3.088.832 | 946.434 | 3.057.829 | 979.748 |
| Reasürans komisyon gelirleri | (834.765) | (11.018) | (3.156.787) | (950.341) |
| Toplam (31 no'lu dipnot) | 52.140.215 | 17.422.346 | 73.226.580 | 22.565.436 |

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

| | <u>1 Ocak -</u> <u>30 Eylül 2014</u> | <u>1 Temmuz -</u> <u>30 Eylül 2014</u> | <u>1 Ocak -</u> <u>30 Eylül 2013</u> | <u>1 Temmuz -</u> <u>30 Eylül 2013</u> |
|-------------------------------------|---|---|---|---|
| Maaş giderleri | 7.256.364 | 3.117.944 | 12.038.142 | 3.510.765 |
| Sosyal güvenlik ve benzeri giderler | 1.510.718 | 496.683 | 1.612.570 | 489.621 |
| Yemek ve yol giderleri | 742.391 | 246.846 | 783.257 | 243.791 |
| Kıdem tazminatı ödemeleri | 205.651 | 134.240 | 503.636 | 260.652 |
| Sağlık giderleri | 457.340 | 151.180 | 685.461 | 345.670 |
| Eğitim giderleri | 183.153 | 135.199 | 134.651 | 45.410 |
| İhbar tazminatı | 3.248 | 3.248 | 23.004 | - |
| Diğer | 506.419 | 164.214,00 | 1.137.350 | 572.381 |
| Toplam (32 no'lu dipnot) | 10.865.284 | 4.449.554 | 16.918.071 | 5.468.290 |

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 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 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 Ocak – 30 Eylül 2013: Yoktur).

- 34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2013: Yoktur).
34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2013: Yoktur).
34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: Yoktur (1 Ocak – 30 Eylül 2013: 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 2014: Yoktur) (1 Ocak - 30 Eylül 2013: Yoktur) (1 Temmuz - 30 Eylül 2013: 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 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlık ve yükümlükleri ile vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Ocak - 31 Aralık 2013 |
|---|-----------------------------------|------------------------------------|
| Peşin ödenen vergiler (-) | (2.368.196) | (1.881.951) |
| | (2.368.196) | (1.881.951) |
| Ertelenen vergi varlığı | 33.468.969 | 27.627.370 |
| Ertelenen vergi yükümlülüğü | (553.122) | (948.682) |
| Ertelenen vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot) | 32.915.847 | 26.678.688 |

Gerçekleşen toplam vergi geliri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Ocak - 30 Eylül 2013 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Net Cari Dönem zararı | (106.428.428) | (14.416.846) |
| Eksi: Ertelenmiş vergi geliri | (6.237.159) | 1.810.284 |
| Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi zararı | (112.665.587) | (12.606.562) |
| Vergi oranı | 20% | 20% |
| Hesaplanan vergi | 22.533.117 | 2.521.312 |
| Vergi varlığı hesaplanmayan birikmiş mali zararların etkisi | (15.024.557) | (4.785.245) |
| Kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi | (1.271.401) | (970.312) |
| Satılmaya hazır varlıklardan dolayı özsermaye içinde muhasebeleştirilen vergi | - | 1.423.961 |
| Toplam vergi geliri | 6.237.159 | (1.810.284) |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

36. Net Kur Değişim Gelirleri

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 | 1 Ocak - 30 Eylül 2013 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2013 |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Yatırım gelirleri/(giderleri) | 6.208.100 | (325.820) | 348.798 | 30.052 |
| Teknik gelirler/(giderler) | (6.569.868) | 1.137.405 | 220.655 | 534.284 |
| Net kur değişim gelirleri/(giderleri) | (361.768) | 811.585 | 569.453 | 564.336 |

37. Hisse Başına Kayıp

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

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 | 1 Ocak - 30 Eylül 2013 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2013 |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Net cari dönem zararı | (106.428.428) | (33.623.071) | (14.416.846) | (351.974) |
| Beheri 0.1 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi | 1.697.320.000 | 1.697.320.000 | 1.697.320.000 | 1.697.320.000 |
| Hisse başına kayıp (TL) | (0,063) | (0,020) | (0,008) | (0,000) |

38. Hisse Başı Kar Payı

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

42. Riskler

| | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---|----------------------|-----------------------|
| Şirket aleyhine açılan hasar davaları (*) | 212.731.717 | 117.319.635 |
| İş davaları | 370.488 | 384.800 |
| Toplam | 213.102.205 | 117.704.435 |

(*) Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup muallak hasarların hareket tablosu 17 no'lu dipnotta yer almaktadır. 2011/23 sayılı Genelge uyarınca, Şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak tazminat karşılığı tutarlarından indirim yapılmıştır (2.24 no'lu dipnot).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

43. Taahhütler

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

| | 30 Eylül 2014 | | | Toplam |
|--------------------|---------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | ABD Doları | Euro | TL | |
| Teminat mektupları | - | 108.679 | 35.722.876 | 35.831.555 |
| Toplam | - | 108.679 | 35.722.876 | 35.831.555 |

| | 31 Aralık 2013 | | | Toplam |
|--------------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| | ABD Doları | Euro | TL | |
| Teminat mektupları | 10.245 | 178.442 | 19.848.806 | 20.037.493 |
| Toplam | 10.245 | 178.442 | 19.848.806 | 20.037.493 |

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

| | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| Banka mevduatları (*) | 36.062.585 | 41.090.537 |
| Toplam | 36.062.585 | 41.090.537 |

(*) Banka mevduatları içerisinde Hazine Müsteşarlığı lehine 35.437.222 TL (31 Aralık 2013: 40.483.288 TL menkul değerler) ve TARSİM lehine 625.363 TL (31 Aralık 2013: 607.249 TL menkul değerler) bedelli teminat bulunmaktadır.

44. İşletme Birleşmeleri

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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.

| | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---|----------------------|-----------------------|
| a) Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar | | |
| Aviva Plc | - | - |
| Toplam | - | - |
| b) Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar | | |
| Aviva Plc | 3.037.935 | 1.117.465 |
| Toplam | 3.037.935 | 1.117.465 |
| c) Ortaklara kısa vadeli borçlar / (alacaklar) | | |
| Aviva Plc Grup masraf paylaşımı | (258.861) | 3.142.208 |
| Aviva Avrupa Grup masraf paylaşımı | (308.869) | 2.722.954 |
| Diğer | - | 409.578 |
| Toplam | (567.730) | 6.274.740 |

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

| | <u>30 Eylül 2014</u> | <u>31 Aralık 2013</u> | | |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| d) Ortaklara uzun vadeli borçlar | | | | |
| Sermaye avansı | - | 386.705 | | |
| Toplam | - | 386.705 | | |
| e) Ticari borçlar | | | | |
| AvivaSa Emeklilik ve Hayat A.Ş. | 43.359 | 30.599 | | |
| Toplam | 43.359 | 30.599 | | |
| | <u>1 Ocak -</u> | <u>1 Temmuz -</u> | <u>1 Ocak -</u> | <u>1 Temmuz -</u> |
| | <u>30 Eylül 2014</u> | <u>30 Eylül 2014</u> | <u>30 Eylül 2013</u> | <u>30 Eylül 2013</u> |
| f) Satın alınan poliçeler | | | | |
| AvivaSa Emeklilik ve Hayat A.Ş. | 458.022 | 150.044 | 707.318 | 187.732 |
| Toplam | 458.022 | 150.044 | 707.318 | 187.732 |
| g) Satın alınan hizmetler | | | | |
| AvivaSa Emeklilik ve Hayat A.Ş. | 68.654 | 7.039 | 72.257 | - |
| Toplam | 68.654 | 7.039 | 72.257 | - |
| h) Devredilen primler | | | | |
| Aviva Plc | 10.445.974 | 3.508.109 | 13.337.893 | 4.328.338 |
| Toplam | 10.445.974 | 3.508.109 | 13.337.893 | 4.328.338 |
| i) Ödenen hasar reasürans payı | | | | |
| Aviva Plc | (2.549.428) | (845.228) | (1.828.182) | (37.380) |
| Toplam | (2.549.428) | (845.228) | (1.828.182) | (37.380) |

- 45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları:** Yoktur (31 Aralık 2013: 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 2013: Yoktur).
- 45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları:** Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- 45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri:** Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).
- 45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı:** Banka mevduatları içerisinde TARSİM lehine 625.363 TL (31 Aralık 2013: 607.249 TL menkul değerler) bedelli teminat bulunmaktadır.
- 46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar:**
Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

AVIVA SİGORTA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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:

| | 30 Eylül 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---|-------------------|-------------------|
| a) Diğer çeşitli alacaklar: | | |
| Zorunlu deprem sigortasından alacaklılar | 1.403.673 | 1.936.715 |
| Zorunlu deprem sigortasından borçlular | (1.029.362) | (787.489) |
| Diğer | 221.443 | 502.039 |
| Toplam | 595.754 | 1.651.265 |
| b) Gelecek aylara ait diğer giderler: | | |
| Peşin ödenen sigorta giderleri | 149.622 | 586.373 |
| Diğer | 895.781 | 578.412 |
| Peşin ödenen bölüşmesiz hasar fazlası gideri | 4.532.662 | - |
| Toplam | 5.578.065 | 1.164.785 |
| c) Diğer çeşitli borçlar: | | |
| Satıcılara borçlar | 469.221 | 1.690.390 |
| Zorunlu deprem sigortasından acentelere borçlar | 2.263.379 | 1.442.780 |
| Diğer | 17.000 | 14.000 |
| Toplam | 2.749.600 | 3.147.170 |
| d) Diğer teknik karşılıklar: | | |
| Dengeleme karşılığı (17 no’lu dipnot) | 30.405.210 | 28.146.579 |
| Toplam | 30.405.210 | 28.146.579 |

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 2013: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: 76.544.406 TL (31 Aralık 2013: 67.485.065 TL).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

47.5 Hazine Müsteşarlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan diğer bilgiler:

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri/(gelirleri):

| | 1 Ocak - 30 Eylül 2014 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2014 | 1 Ocak - 30 Eylül 2013 | 1 Temmuz - 30 Eylül 2013 |
|---|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Diğer karşılıklar: | | | | |
| Aracılardan ve sigortalılardan alacaklar karşılığı / (konusu kalmayan karşılıklar) | (73.943) | (120.165) | (938.470) | (49.212) |
| Kıdem tazminatı karşılığı, net | 192.552 | (141.932) | (525.681) | (272.656) |
| Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı / (konusu kalmayan karşılıklar) | 54.321 | (11.353) | 411.192 | (75.825) |
| Diğer karşılık giderleri / (gelirleri) | - | - | - | - |
| Diğer karşılık giderleri / (gelirleri) | 172.930 | (273.450) | (1.052.959) | (397.693) |

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 (%) | | - | - |

1 Ocak – 30 Eylül 2014 ve 2013 yılları ile ilgili kar dağıtım olmadığından kar dağıtım tablosu hazırlanmamıştır.