

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**1 Ocak - 30 Haziran 2016 ara hesap d6nemine
ait finansal tablolar ve bağımsız sınırlı
denetim raporu**

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Finansal tablolar hakkında sınırlı bağımsız denetim raporu	1 - 2
Bilanço	3 - 7
Gelir tablosu	8 - 9
Özsermaye değişim tablosu	10
Nakit akım tablosu	11
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar	12 – 72
Kar dağıtım tablosu	73

**Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin
1 Ocak – 30 Haziran 2016 Ara Hesap Dönemine Ait
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu**

**Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na,**

Giriş

1. Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ve ekte yer alan bilançosu, aynı tarihte sona eren altı aylık gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesine dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler, 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (hep birlikte "Sigortacılık mevzuatı") ve Sigortacılık mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı'na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

3. Sınırlı denetimimiz sonucunda, ara dönem finansal tabloların, Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal pozisyonunun, aynı tarihte sonra eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının, Sigortacılık mevzuatına ve TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Sonucu etkilemeyen husus

4. Asya Katılım Bankası A.Ş. (Ana Ortak)'ın 2015 ve 2016 yılları içerisinde faaliyetlerinde ciddi küçülme gözlemlenmiş ve not 2.26'da detaylı olarak açıklandığı üzere, 22 Temmuz 2016'dan itibaren Ana Ortak'ın faaliyet izni kaldırılmış ve Ana Ortak'ın yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") intikal etmiş bulunmaktadır.

Bununla birlikte, Ana Ortak, Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin 30,000,000 adet hisseden müteşekkil ortaklık yapısında mevcut 29,397,000 adet hissenin tamamını 14 Kasım 2016 tarihinde ihaleyle satışa sunmuştur. Hisse satış süreci, TMSF Kurulu'nun ve düzenleyici kurumların onaylamasının ardından sonuçlandırılacaktır.

Ancak bu husus, tarafımızca verilen sonucun dayanağı değildir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

30 Aralık 2016
İstanbul, Türkiye

ASYA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN ŞİRKET BEYANI**

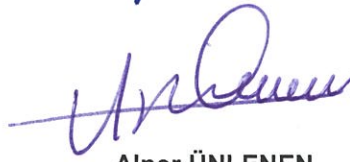
T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Sigortacılık mevzuatına göre hazırlanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine ve Şirket muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 30 Aralık 2016


Balkan AKBAS
Genel Müdür Vekili


Abdullah YILDIRIM
Grup Müdürü


Cuma ACAR
Mali İşler ve İnsan
Kaynakları Müdürü


Alper ÜNLENEN
Aktüer – Sicil
No:44

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Haziran 2016 tarihi itibariyle
ayrıntılı bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız sınırlı	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari Dönem 30/06/2016	denetimden geçmiş Geçmiş Dönem 31/12/2015
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	37,181,022	37,508,287
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	23,295,985	19,551,001
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	13,885,037	17,957,286
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar İle Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	435,672	436,572
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	412,572	412,572
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	23,100	24,000
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	12.1	2,277,889	2,207,509
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	1,274,675	1,098,743
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	1,003,214	1,108,766
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12.1	667,762	667,762
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12.1	(667,762)	(667,762)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağılı 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 (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	47.1	441,257	263,762
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	441,257	263,762
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları		478,222	724,304
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	32	371,280	683,880
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	106,942	40,424
G- Diğer Cari Varlıklar		199,620	115,175
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	35	196,094	114,420
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		3,526	755
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		41,013,682	41,255,609

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Haziran 2016 tarihi itibariyle
ayrıntılı bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız sınırlı	Bağımsız
		denetimden	denetimden
		geçmiş	geçmiş
		Cari Dönem	Geçmiş Dönem
		30/06/2016	31/12/2015
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	698,700,193	721,442,816
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	12.1	698,700,193	721,442,816
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	47.1		
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1		
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar			
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 Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	559,828	707,271
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	1,630,437	1,634,297
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	82,322	82,322
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar		-	-
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(1,152,931)	(1,009,348)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	1,606,591	1,667,235
1- Haklar	8	5,765,183	5,284,843
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(4,158,592)	(3,617,608)
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	394,464	220,827
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	394,464	220,827
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		701.261.076	724.038.149
Varlıklar Toplamı (I + II)		742.274.758	765.293.758

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla ayrıntılı bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

YÜKÜMLÜLÜKLER	Bağımsız sınırlı denetimden	Bağımsız
		denetimden
		geçmiş
	Cari Dönem	Geçmiş Dönem
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	30/06/2016
		31/12/2015
A- Finansal Borçlar		
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-
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	15,173,776	20,278,284
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	144,412
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		563,708
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	19	15,029,364
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19, 47.1	19,585,728
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		128,848
C-İlişkili Taraplara Borçlar	12.2, 19	17,912
1- Ortaklara Borçlar	12.2, 19, 45	16,164
2- İştiraklere Borçlar		45,557
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-
5- Personele Borçlar	19	1,748
6- Diğer İlişkili Taraplara Borçlar		7,677
D- Diğer Borçlar	19, 45	349,940
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		376,562
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19, 45	349,940
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		376,562
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		1,030,229
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17.15	970,250
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		2,151,460
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	17.15	59,979
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		139,137
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	19	584,360
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		430,493
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		153,867
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		169,191
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-
5- Dönem Kan Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	19, 23	2,189,398
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		1,499,379
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	19, 23	2,189,398
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-
2- Gider Tahakkukları		-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		11,268
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		1,810
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		11,268
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		19,356,883
		24,983,005

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Haziran 2016 tarihi itibariyle
ayrıntılı bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız sınırlı	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari Dönem	denetimden geçmiş Geçmiş Dönem
		30/06/2016	31/12/2015
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelemiş 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	12.1	698,700,193	721,442,816
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	12.1	698,700,193	721,442,816
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağılı 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 ilişkin SGK'ya borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		209,337	230,272
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17.2	147,498	169,490
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık – Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17.15	61,839	60,782
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	22	188,808	151,177
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	188,808	151,177
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Üretim Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		699,098,338	721,824,265

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla
ayrıntılı bilanço
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız sınırlı	Bağımsız denetimden
		denetimden geçmiş	geçmiş
V- Özsermaye		Carl Dönem	Geçmiş Dönem
		30/06/2016	31/12/2015
A- Ödenmiş Sermaye	2.13, 15.4	30,000,000	30,000,000
1- (Nominal) Sermaye	2.13, 15.4	30,000,000	30,000,000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri	15, 22	(73,665)	(6,711)
1- Yasal Yedekler		-	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15, 22	(73,665)	(6,711)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(11,506,801)	(8,411,513)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(11,506,801)	(8,411,513)
F-Dönem Net Karı		5,400,003	(3,095,288)
1- Dönem Net Karı		5,400,003	-
2- Dönem Net Zararı (-)		-	(3,095,288)
Özsermaye Toplamı		23,819,537	18,486,488
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		742,274,758	765,293,758

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ayrıntılı gelir tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız sınırlı İncelemeden geçmiş		Bağımsız sınırlı İncelemeden geçmiş	
		Cari		Geçmiş Dönem	
		1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Nisan - 30 Haziran 2015
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	24	29,461	27,119	12	6
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		29,461	27,119	12	6
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		180,855	111,058	-	-
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		180,855	111,058	-	-
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)		(19)	(15)	-	-
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	12	6
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(151,476)	(83,949)	12	6
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17.15	(151,481)	(83,949)	-	-
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		5	-	-	-
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK 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- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+)		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
4- Thk. Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-	-	-
4.1- Thk. Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri Net (+)		-	-	-	-
4.2- Rücu ve Sovtaj Faal. Alacaklar Karşılığı (-)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Giderler		(60,631)	(50,778)	(2)	(1)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(9,311)	(5,716)	(2)	(1)
1.1- Ödenen Hasarlar (-)		-	-	-	-
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar (-)		-	-	-	-
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(9,311)	(5,716)	-	-
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı (-)		(9,312)	(5,717)	-	-
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		1	1	-	-
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(1,149)	(708)	(2)	(1)
4- Faaliyet Giderleri (-)		(50,171)	(44,356)	-	-
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(31,170)	(23,659)	10	5
D- Hayat Teknik Gelir	24	1,311,943	546,858	1,749,188	1,002,793
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1,311,943	546,858	1,749,188	1,002,793
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17.12	(20,743)	(44,091)	2,647,830	680,639
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	17.12	375,179	79,948	3,174,147	984,889
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10	(355,922)	(124,039)	(526,317)	(304,250)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17.15, 47.5	1,332,686	580,986	(898,644)	312,154
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17.15, 47.5	1,333,882	621,599	(942,830)	284,776
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17.15	(1,196)	(30,613)	44,176	17,378
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri		-	-	-	-
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		(464,427)	168,158	(1,141,775)	(843,803)
1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(3,962)	(34,142)	(412,322)	(843,803)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17.15	(92,431)	(71,584)	(5,722)	(103)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17.15	(182,431)	(161,584)	(5,722)	(103)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10, 17.15	90,000	90,000	-	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17.15, 47.5	88,469	37,442	(406,600)	(328,197)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17.15, 47.5	48,587	3,622	(410,276)	(319,689)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17.15	39,882	33,760	3,676	(8,508)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17.2, 47.5	21,992	11,439	18,395	7,048
3.1- Hayat Matematik Karşılığı (-)	17.2	22,090	11,507	18,447	7,098
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17.2	(98)	(68)	(52)	(48)
4- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Aynılan Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
4.1- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Aynılan Karşılıklar(-)		-	-	-	-
4.2- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Aynılan Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
5- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17.15, 47.5	92	588	(21,570)	(5,325)
6- Faaliyet Giderleri (-)	31	(482,549)	190,293	(726,278)	(517,226)
7- Yatırım Giderleri (-)		-	-	-	-
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		847,515	715,053	607,411	158,990
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	13,991,444	7,554,920	9,474,928	4,882,773
1- Fon İşletim Gelirleri	25	6,108,459	3,038,822	4,712,757	2,507,021
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	548,589	255,124	678,570	379,093
3- Giriş Aldatı Gelirleri	25	7,034,895	4,095,379	3,849,911	1,871,493
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	299,401	165,795	233,690	125,168
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansları Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri	31	(8,849,906)	(4,184,333)	(11,239,806)	(5,931,663)
1- Fon İşletim Giderleri (-)	31	(447,640)	(212,703)	(384,432)	(200,582)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(8,401,426)	(3,971,595)	(10,844,115)	(5,728,666)
4- Diğer Teknik Giderler (-)	31	(840)	(35)	(11,258)	(2,417)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		5,141,538	3,370,587	(1,764,878)	(1,048,880)

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ayrıntılı gelir tablosu (Para birimi - Türk Lirası (TL))

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş		
	Cari Dönem		Geçmiş Dönem		
	Dipnot	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Nisan - 30 Haziran 2015
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(31,170)	(23,659)	10	5
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		847,516	715,053	807,411	158,990
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		5,141,538	3,370,587	(1,764,878)	(1,048,890)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		5,957,884	4,061,981	(1,157,457)	(889,895)
K- Yatırım Gelirleri	26	681,455	349,889	544,119	287,923
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	680,989	349,423	530,767	280,126
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	-	-	13,352	8,079
4- Kambiyo Karları	26	466	466	-	(282)
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağılı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(756,145)	(362,507)	(747,563)	(282,190)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		-	-	-	-
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)	26	(900)	1,650	(9,300)	(3,000)
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	26	-	-	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	26	(19,348)	-	(9,301)	(9,968)
7- Amortisman Giderleri (-)	6, 8	(735,897)	(364,157)	(728,962)	(269,222)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)	26	-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(483,191)	(72,179)	(554,330)	210,644
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47,5	(643,958)	(47,869)	(170,697)	(71,277)
2- Reeskont Hesabı (+/-)	47,5	14,960	(7,716)	19,568	(64,057)
3- Özellikle Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)		-	-	-	-
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21, 35	156,898	(26,304)	47,785	25,660
7- Diğer Gelir ve Karlar		23,336	-	-	-
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(34,427)	9,710	(450,986)	(100,970)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		5,400,003	3,977,184	(1,915,231)	(1,076,715)
1- Dönem Karı Veya Zararı		-	-	-	-
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	-	-	-	-
3- Dönem Net Kar veya Zararı	35	5,400,003	3,977,184	(1,915,231)	(1,076,715)
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
özsermaye değişim tablosu
(Para birimi - Türk Lirası (TL))

30 Haziran 2016												
Özsermaye Değişim Tablosu - Bağımsız Denetimden Geçmiş												
Önceki Dönem	Sermaye	İşletmenin ödenmemiş sermayesi (-)	Varlıklarda değer artışı	Özsermaye enfilyasyon düzeltilmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Finansal varlıkları değerlemesi	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zarar)	Geçmiş yıllar karları / zararları	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (31/12/2015)	30,000,000	-	-	-	-	-	-	-	(6,711)	(3,095,288)	(8,411,513)	19,486,488
A- Sermaye artırımları (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,411,513)	8,411,513	-
C- Gevir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enfilyasyon düzeltilme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	(66,954)	-	-	(66,954)
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,400,003	5,400,003
J- Transferler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (30/06/2016) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	30,000,000	-	-	-	-	-	-	-	(73,665)	(11,506,801)	5,400,003	23,819,537

30 Haziran 2016												
Özsermaye Değişim Tablosu - Bağımsız Denetimden Geçmiş												
Önceki Dönem	Sermaye	İşletmenin ödenmemiş sermayesi (-)	Varlıklarda değer artışı	Özsermaye enfilyasyon düzeltilmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Finansal varlıkları değerlemesi	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zarar)	Geçmiş yıllar karları / zararları	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (31/12/2014)	30,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,597,155
A- Sermaye artırımları (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,402,846	(8,402,846)	-
C- Gevir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enfilyasyon düzeltilme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,915,231)	-	(1,915,231)
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (30/06/2015) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	30,000,000	-	-	-	-	-	-	-	8,668	(1,915,231)	(8,411,513)	19,681,924

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluşturmaktadır.

(10)

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**30 Haziran 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
nakit akım tablosu
(Para birimi – Türk Lirası (TL))**

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem
	Dipnot	1 Ocak – 30 Haziran 2016	1 Ocak – 30 Haziran 2015
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		2,762,823	5,350,818
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	3,624
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		36,839,619	148,186,100
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(2,822,769)	(1,310,735)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	(526,306)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(29,250,266)	(137,907,997)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		7,529,407	13,795,504
8. Kar payı ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(196,094)	-
10. Diğer nakit girişleri		1,124,971	19,163
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(8,351,302)	(1,191,934)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		106,982	12,622,733
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı	6	3,860	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	-	(2,843)
3. Mali varlık iktisabı (-)	8	(528,239)	(622,131)
4. Mali varlıkların satışı		-	22,652
5. Alınan kar payları	26	782,612	530,767
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		14,960	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		12,598,185	(1,182,599)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan(kullanılan) net nakit		12,871,378	(1,254,154)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-	-
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri	15	335,936	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		(66,518)	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		269,418	-
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi	26, 36	(18,882)	(9,301)
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net (azalış)/artış (A12+B9+C7+D)		13,228,896	11,359,278
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		20,183,766	14,077,516
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	33,412,662	25,436,794

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler

1.1 Şirketin adı ve son sahibi

Şirket, 1 Temmuz 2011 tarihinde Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi adı altında kurulmuştur. Şirket'in ana sözleşmesi İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'nca 1 Temmuz 2011 tarihinde 27229 numara ile tescil edilerek, Ticaret Sicil Gazetesi'nin 7 Temmuz 2011 ve 7853 sayılı nüshasında ilan edilmiştir.

Şirket'in nihai ortaklık yapısı aşağıda yer almaktadır:

Ortaklar	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	Oranı (%)	Tutar	Oranı (%)	Tutar
Asya Katılım Bankası A.Ş.	97.99%	29,397,000	97.99%	29,397,000
İrfan Hacıosmanoğlu	1.00%	300,000	1.00%	300,000
Mehmet Sinan Berksan	1.00%	300,000	1.00%	300,000
Zafer Ertan	0.005%	1,500	0.005%	1,500
Ahmet Akar	0.005%	1,500	0.005%	1,500
Nominal sermaye	100.00%	30,000,000	100.00%	30,000,000

30 Haziran 2016 tarihi itibarı ile sona eren dönemde Şirket'in sermayesinin %10'unu, %20'sini, %33'ünü ya da %50'sini aşması sonucunu doğuran ve bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 29.05.2015 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesinin 1. fıkrasının b bendi hükmü gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca (BDDK) TMSF'ye devredilmiş, Kanunun 107. maddesi kapsamında faaliyetlerine devir tarihinden itibaren TMSF'nin kontrolü altında devam eden Bankaya ilişkin çözümleme süreci olumsuz neticelendiğinden, 18.07.2016 tarihi itibarıyla Bankanın faaliyetlerinin geçici olarak durdurulmasına karar verilmiş idi. Geline son aşamada, TMSF Kurulu'nun 21.07.2016 tarih ve 143 sayılı kararıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 107. maddesinin son fıkrası gereğince Bankanın faaliyet izninin kaldırılmasının BDDK'dan talep edilmesine karar verilmiş, TMSF'nin bu talebi üzerine alınan 22.07.2016 tarih ve 6947 sayılı BDDK kararıyla Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin faaliyet izni kaldırılmıştır. Alınan bu karar, Bankanın 5411 sayılı Kanun gereğince TMSF tarafından yürütülecek tasfiye sürecinin başlaması anlamına gelmektedir.

Bununla birlikte, Ana Ortak, Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin 30,000,000 adet hisseden müteşekkil ortaklık yapısında mevcut 29,397,000 adet hisselerin tamamını 14 Kasım 2016 tarihinde ihaleyle satışa sunmuştur. İhale, TMSF Kurulu'nun onaylamasının ardından sonuçlandırılacaktır.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi (veya eğer kayıtlı büronun olduğu yerden farklıysa, faaliyetin sürdürüldüğü esas yer)

Şirket, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:8 34768 Ümraniye / İstanbul adresinde faaliyet göstermekte olup, Türk Ticaret Kanunu (TTK) hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir. Şirket, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 4632 Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nda belirlenen esaslara göre Türkiye'de emeklilik, emeklilik yatırım fonlarının kuruluşu ve işleyişi ile hayat, ferdi kaza sigortacılığı faaliyetlerinde bulunmak üzere anonim şirket olarak kurulmuştur.

Adı / Ticari Unvanı : Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi
Yönetim Merkezi Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cd. No:10 34768
Ümraniye / İSTANBUL
Telefon : 0 216 635 44 44
Faks : 0 212 381 79 00
İnternet Sayfası Adresi : www.asyaemeklilik.com.tr
Elektronik Posta Adresi : muhasebe@asyaemeklilik.com.tr

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket, bireysel emeklilik, sigortacılık ve sermaye piyasası ile ilgili diğer mevzuatın öngördüğü ve öngöreceği sınırlamalar çerçevesinde her türlü bireysel emeklilik, hayat ile ferdi kaza sigortaları ve reasürans işlemlerinin yapılması ve Şirket'in faaliyet sahasına giren her türlü hukuki muamele, fiil ve işlerin yerine getirilmesi amacıyla kurulmuştur. Şirket, emeklilik faaliyetlerini 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nda belirlenen esaslara göre, hayat branşı faaliyetlerini ise 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nda belirlenen esaslara göre yürütmektedir.

Şirket, Hazine Müsteşarlığı'na bireysel emeklilik sistemi faaliyetlerinde bulunabilme ruhsatı için 16 Eylül 2011 tarihinde başvuruda bulunmuş olup, başvurusu 23 Ocak 2012 tarihinde onaylanmış ve 9 Şubat 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Şirket, sigortacılık faaliyetlerinde bulunabilmek için Hazine Müsteşarlığı'na 30 Aralık 2011 tarihinde başvuruda bulunmuştur. Hazine Müsteşarlığı'nın 17 Mayıs 2012 tarih ve 8368 sayılı yazısında belirtilen gerekli koşullar sağlanmış olduğundan hayat, evlilik, doğum, yatırım fonlu, sermaye itfa ve kaza sigortaları branşlarında faaliyet ruhsatı verilmesi uygun görülmüştür.

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle Şirket'in sigortacılık faaliyeti bulunmaktadır. 24 Ocak 2013 tarihinde hayat branşında kredili hayat ürünü ile sigortacılık faaliyetine başlanmıştır.

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle Şirket'in emeklilik yatırım fonları aşağıdaki gibidir.

Emeklilik Yatırım Fonu'nun Adı	Kuruluş Tarihi
Asya Emeklilik Ve Hayat Muhafazakar Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	21 Mayıs 2012
Asya Emeklilik Ve Hayat Büyüme Amaçlı Grup Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	12 Haziran 2012
Asya Emeklilik Ve Hayat Alternatif Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	2 Mayıs 2013
Asya Emeklilik Ve Hayat Büyüme Amaçlı Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	5 Haziran 2012
Asya Emeklilik Ve Hayat Büyüme Amaçlı Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	28 Mayıs 2012
Asya Emeklilik Ve Hayat Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	7 Mayıs 2013
Asya Emeklilik Ve Hayat Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	7 Mayıs 2013

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

1. Genel bilgiler (devamı)

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması

Faaliyet konularının esasları, bireysel emeklilik hizmetleri için 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu, ferdi kaza ve hayat sigortacılığı branşlarında yerine getirilen hizmetler için 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve yürürlükte olan tebliğlerde belirtilen esas ve usuller çerçevesinde belirlenmektedir.

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı

	30 Haziran 2016 Adet	31 Aralık 2015 Adet
Üst Düzey Yönetici	3	3
Yönetici	30	32
Uzman	53	61
Toplam	86	96

1.6 Üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatler aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015
Üst yöneticilere sağlanan kısa vadeli faydalar		
Ücret ve benzeri kısa vadeli ödemeler	253,700	550,114
Toplam	253,700	550,114

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 tarafından yayınlanan 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" kapsamında hayat dışı, hayat veya bireysel emeklilik branşları için yapıldığı kesin olarak belirlenen ve bu branşlara ait olduğu konusunda tereddüt olmayan giderler, direkt ilgili branşa aktarılmaktadır. Bu giderlerin dışında kalan teknik bölüm faaliyet giderleri ise, Hazine Müsteşarlığı tarafından 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge"si çerçevesinde belirlenmiştir.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği

Finansal tablolar yalnızca Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi hakkındaki finansal bilgileri içermektedir.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

1. Genel bilgiler (devamı)

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgidenden önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler

Şirket'in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1. 1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır. Şirket 1 Temmuz 2011 tarihinde kurulmuştur.

Şirket'in adı ve diğer kimlik bilgilerinde 30 Haziran 2016 tarihinden sonra bir değişiklik bulunmamaktadır.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

30 Haziran 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolar 30 Aralık 2016 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Şirket'in 8 Eylül 2016 tarihli ve 158 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden, Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdür Ergin İçenli'nin her iki görevinden de istifasının kabulüne ve uhdesindeki 1. Derece imza yetkilerinin kaldırılmasına, Genel Müdür Yrd. Balkan Akbaş'ın Genel Müdür Vekili olarak atanmasına keyfiyetin tescil ve ilanına katılanların oy birliğiyle karar verilmiştir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

Uygulanan muhasebe ilkeleri

Şirket finansal tablolarını, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın ("Hazine Müsteşarlığı") sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (Hazine Müsteşarlığı) tarafından, Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik, 14 Temmuz 2007 tarih ve 26582 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Söz konusu yönetmelik kapsamında, sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketlerinin faaliyetlerinin Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından açıklanan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) çerçevesinde muhasebeleştirilmesi esastır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden "TMS 1-Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar", "TFRS 1-TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Hazine Müsteşarlığı'nın 31 Aralık 2008 tarihli ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca konsolide finansal tablo düzenleme şartı getirilmiş olup, Hazine Müsteşarlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden "TMS 1-Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27-Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar", "TFRS 1-TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4-Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Hazine Müsteşarlığı'nın 31 Aralık 2008 tarihli ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca konsolide finansal tablo düzenleme şartı getirilmiştir. Şirket'in bu kapsamda konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmadığından konsolide mali tablo hazırlamamaktadır.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

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

2 Kasım 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlan Kanun Hükmünde Kararname uyarınca kurulan Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGG) diğer yetki ve görevlerinin yanı sıra, tabi oldukları kanunlar gereği defter tutmakla yükümlü olanlara ait finansal tabloların; ihtiyaca uygunluğunu, şeffaflığını, güvenilirliğini, anlaşılabilirliğini, karşılaştırılabilirliğini ve tutarlılığını sağlamak amacıyla, uluslararası standartlarla uyumlu TMS'leri oluşturmak ve yayımlamakla ve Türkiye Muhasebe Standartlarının uygulamasına yönelik ikincil düzenlemeleri yapmak ve gerekli kararları almakla, bu konuda kendi alanları itibarıyla düzenleme yetkisi bulunan kurum ve kuruluşların yapacakları düzenlemeler hakkında onay vermeye yetkilidir.

13 Ocak 2011 tarihli 6102 sayılı "Türkiye Muhasebe Standartlarının Uygulama Kapsamının Belirlenmesine İlişkin Kurul Kararı" uyarınca; 660 sayılı KHK'da belirtilen kamu yararını ilgilendiren kuruluşlar, 6102 sayılı Kanunun 397 nci maddesi çerçevesinde Bakanlar Kurulu kararıyla bağımsız denetime tabi olacaklar ve aynı Kanunun 1534 üncü maddesinin ikinci fıkrasında sayılan şirketler münferit ve konsolide finansal tablolarını hazırlarken TMS'yi uygular.

19 Ekim 2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununda öngörülen faaliyet konularından en az birini yürütmek üzere kurulan kuruluşlar, kalkınma ve yatırım bankaları ve finansal holding şirketleri ile 6 Aralık 2012 tarihli ve 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, 3 Haziran 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 28 Mart 2001 tarihli 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ve bunların ilgili mevzuatı çerçevesinde sigortacılık, bireysel emeklilik veya sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulan finansal kuruluşlar gibi finansal kuruluşlar kendi özel kanun hükümlerine tabidir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarih ve 19387 sayılı yazısıyla, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nın 15 Ocak 2003 tarih ve 25290 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri XI, No: 25 sayılı Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ'de yer alan, 'Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi' ile ilgili hükümlere istinaden yeniden düzenlemeleri gerektiği açıklanmıştır. Hazine Müsteşarlığı ayrıca, SPK'nın 17 Mart 2005 tarihinde aldığı karardan hareketle, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasının gerekli olmadığını bildirmiştir. Şirket, Hazine Müsteşarlığı'nın ilgili yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili hükümlere uygun olarak yeniden düzenlemiş ve 1 Ocak 2005 tarihinden başlamak üzere 29 no'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamamıştır.

Şirket, 30 Haziran 2016 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 konsolide olmayan finansal tablolara yansıtmıştır.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

İlgili finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda yer alan 2.2 ile 2.25 no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

"2.1.1, Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler" dipnotunda ve aşağıdaki diğer dipnotlarda muhasebe politikalarına yer verilmiştir.

2.1.3 Kullanılan para birimi

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket finansal tabloları, Şirket'in finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli (veya temelleri)

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerden yansıtılan alım satım amaçlı finansal varlıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 11 – Müşterek Faaliyetlerde Hisse Edinimi (Değişiklikler)

TFRS 11, faaliyeti bir işletme teşkil eden müşterek faaliyetlerde ortaklık payı edinimi muhasebesi ile ilgili rehberlik etmesi için değiştirilmiştir. Bu değişiklik, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri'nde belirtildiği şekilde faaliyeti bir işletme teşkil eden bir müşterek faaliyette ortaklık payı edinen işletmenin, bu TFRS'de belirtilen rehberlik ile ters düşenler hariç, TFRS 3 ve diğer TFRS'lerde yer alan işletme birleşmeleri muhasebesine ilişkin tüm ilkeleri uygulamasını gerektirmektedir. Buna ek olarak, edinen işletme, TFRS 3 ve işletme birleşmeleri ile ilgili diğer TFRS'lerin gerektirdiği bilgileri açıklamalıdır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

TMS 16 ve TMS 38 – Kabul edilebilir Amortisman ve İtfa Yöntemlerinin Açıklığa Kavuşturulması (TMS 16 ve TMS 38'deki Değişiklikler)

TMS 16 ve TMS 38'deki Değişiklikler, maddi duran varlıklar için hasıllata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını yasaklamış ve maddi olmayan duran varlıklar için hasıllata dayalı amortisman hesaplaması kullanımını önemli ölçüde sınırlandırmıştır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde hiçbir etkisi olmamıştır.

TMS 16 Maddi Duran Varlıklar ve TMS 41 Tarımsal Faaliyetler: Taşıyıcı Bitkiler (Değişiklikler)

TMS 16'da, "taşıyıcı bitkiler" in muhasebeleştirilmesine ilişkin bir değişiklik yapılmıştır. Yayınlanan değişiklikte üzüm asmaları, kauçuk ağacı ya da hurma ağacı gibi canlı varlık sınıfından olan taşıyıcı bitkilerin, olgunlaşma döneminden sonra bir dönemden fazla ürün verdiği ve işletmeler tarafından ürün verme ömrü süresince tutulduğu belirtilmektedir. Ancak taşıyıcı bitkiler, bir kere olgunlaştıktan sonra önemli biyolojik dönüşümden geçmedikleri için ve işlevleri imalat benzeri olduğu için, değişiklik taşıyıcı bitkilerin TMS 41 yerine TMS 16 kapsamında muhasebeleştirilmesi gerektiğini ortaya koymakta ve "maliyet modeli" ya da "yeniden değerlendirme modeli" ile değerlendirilmesine izin vermektedir. Taşıyıcı bitkilerdeki ürün ise TMS 41'deki satış maliyetleri düşülmüş gerçeğe uygun değer modeli ile muhasebeleştirilecektir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TMS 27 – Bireysel Mali Tablolarda Özkaynak Yöntemi (TMS 27'de Değişiklik)

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK), işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılması seçeneğini yeniden sunmak için TMS 27'de değişiklik yapmıştır. Buna göre işletmelerin bu yatırımları:

• maliyet değeriyle

• TFRS 9 uyarınca

veya

• TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

İşletmelerin aynı muhasebeleştirmeyi her yatırım kategorisine uygulaması gerekmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklikler

TFRS 10 ve TMS 28'deki bir iştirak veya iş ortaklığına verilen bir bağlı ortaklığın kontrol kaybını ele almadaki gereklilikler arasındaki tutarsızlığı gidermek için TFRS 10 ve TMS 28'de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklik ile bir yatırımcı ile iştirak veya iş ortaklığı arasında, TFRS 3'te tanımlandığı şekli ile bir işletme teşkil eden varlıkların satışı veya katkısından kaynaklanan kazanç veya kayıpların tamamının yatırımcı tarafından muhasebeleştirilmesi gerektiği açıklığa kavuşturulmuştur. Eski bağlı ortaklıkta tutulan yatırımın gerçeğe uygun değerden yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç veya kayıplar, sadece ilişkisiz yatırımcıların o eski bağlı ortaklıktaki payları ölçüsünde muhasebeleştirilmelidir. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28: Yatırım İşletmeleri: Konsolidasyon istisnasının uygulanması (TFRS 10 ve TMS 28'de Değişiklik)

Şubat 2015'de, TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar standardındaki yatırım işletmeleri istisnasının uygulanması sırasında ortaya çıkan konuları ele almak için TFRS 10, TFRS 12 ve TMS 28'de değişiklikler yapmıştır. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TMS 1: Açıklama İnisyatifi (TMS 1'de Değişiklik)

TMS 1'de değişiklik yapmıştır. Bu değişiklikler; Önemlilik, Ayırıştırma ve alt toplamlar, Dipnot yapısı, Muhasebe politikaları açıklamaları, Özkaynakta muhasebeleştirilen yatırımlardan kaynaklanan diğer kapsamlı gelir kalemlerinin sunumu alanlarında dar odaklı iyileştirmeler içermektedir. Değişikliklerin Şirket'in ara dönem finansal tablo dipnotları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi

KGK, "TFRS Yıllık İyileştirmeler, 2012-2014 Dönemi"ni yayınlamıştır. Doküman, değişikliklerin sonucu olarak değişikliğe uğrayan standartlar ve ilgili Gereçekler hariç, dört standarda beş değişiklik getirmektedir. Etkilenen standartlar ve değişikliklerin konuları aşağıdaki gibidir:

- TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler – elden çıkarma yöntemlerindeki değişikliklerin (satış veya ortaklara dağıtım yoluyla) yeni bir plan olarak değil, eski planın devamı olarak kabul edileceğine açıklık getirilmiştir
- TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – bir finansal varlığın devredilmesinde hizmet sözleşmelerinin değerlendirilmesine ve netleştirmeye ilişkin TFRS 7 açıklamalarının ara dönem finansal tablolar için zorunlu olmadığına ilişkin açıklık getirilmiştir
- TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar – yüksek kaliteli kurumsal senetlerin pazar derinliğinin, borcun bulunduğu ülkede değil borcun taşındığı para biriminde değerlendirileceğine açıklık getirilmiştir
- TMS 34 Ara Dönem Finansal Raporlama – gerekli ara dönem açıklamalarının ya ara dönem finansal tablolarda ya da ara dönem finansal tablolardan gönderme yapılarak sunulabileceğine açıklık getirilmiştir.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Ara dönem finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulamaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

TFRS 9 Finansal Araçlar – Sınıflandırma ve Açıklama

Yapılan değişikliklerle yeni standart, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 9 Finansal Araçlar standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'a yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini standardın diğer safhaları KGK tarafından kabul edildikten sonra değerlendirecektir.

TFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

KGK Eylül 2016'da TFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Yayımlanan bu standart, UMSK'nın Nisan 2016'da UFRS 15'e açıklık getirmek için yaptığı değişiklikleri de içermektedir. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatla uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. TFRS 15'in uygulama tarihi 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 15'e geçiş için iki alternatif uygulama sunulmuştur; tam geriye dönük uygulama veya modifiye edilmiş geriye dönük uygulama. Modifiye edilmiş geriye dönük uygulama tercih edildiğinde önceki dönemler yeniden düzenlenmeyecek ancak mali tablo dipnotlarında karşılaştırmalı rakamsal bilgi verilecektir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik

UMSK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2015'te TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gereççeleri'nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

Yıllık İyileştirmeler - 2011–2013 Dönemi

UFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması

İşletme, mevcut bir standardı ya da henüz zorunlu olmayan ancak erken uygulamaya izin veren yeni bir standardı uygulamak konusunda, işletmenin ilk UFRS finansal tablolarında sunulan dönemler boyunca tutarlı olarak uygulanmak koşulu ile seçim yapabilir. Değişiklik derhal uygulanacaktır.

UFRS 9 Finansal Araçlar – Nihai Standart (2014)

UMSK, Temmuz 2014'te UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine geçecek olan ve sınıflandırma ve ölçme, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi aşamalarından oluşan projesi UFRS 9 Finansal Araçlar'ı nihai olarak yayınlamıştır. UFRS 9 finansal varlıkların içinde yönetildikleri iş modelini ve nakit akım özelliklerini yansıtan akılcı, tek bir sınıflama ve ölçüm yaklaşımına dayanmaktadır. Bunun üzerine, kredi kayıplarının daha zamanında muhasebeleştirilebilmesini sağlayacak ileriye yönelik bir beklenen kredi kaybı modeli ile değer düşüklüğü muhasebesine tabi olan tüm finansal araçlara uygulanabilen tek bir model kurulmuştur. Buna ek olarak, UFRS 9, banka ve diğer işletmelerin, finansal borçlarını gerçeğe uygun değeri ile ölçme opsiyonun seçtikleri durumlarda, kendi kredi değerliliklerindeki düşüşe bağlı olarak finansal borcun gerçeğe uygun değerindeki azalmadan dolayı kar veya zarar tablosunda gelir kaydetmeleri sonucunu doğuran "kendi kredi riski" denilen sorunu ele almaktadır. Standart ayrıca, risk yönetimi ekonomisini muhasebe uygulamaları ile daha iyi ilişkilendirebilmek için geliştirilmiş bir finansal riskten korunma modeli içermektedir. UFRS 9, 1 Ocak 2018 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir; ancak, erken uygulamaya izin verilmektedir. Ayrıca, finansal araçların muhasebesi değiştirilmeden 'kendi kredi riski' ile ilgili değişikliklerinin tek başına erken uygulanmasına izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UFRS 16 Kiralama İşlemleri

UMSK Ocak 2016'da UFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlamıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayırımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilanço'ya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. UFRS 16, UMS 17 ve UMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. UFRS 15 "Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat" standardı da uygulandığı sürece UFRS 16 için erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

UMS 12 Gelir Vergileri: Gerçekleşmemiş Zararlar için Ertelenmiş Vergi Varlıklarının Muhasebeleştirilmesi (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016'da, UMS 12 Gelir Vergileri standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler gerçeğe uygun değeri ile ölçülen borçlanma araçlarına ilişkin ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmesi konusunda açıklık getirmektedir. Değişiklikler; gerçekleşmemiş zararlar için ertelenmiş vergi varlıklarının muhasebeleştirilmesi hükümleri konusunda, uygulamadaki mevcut farklılıkları gidermeyi amaçlamaktadır. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Ancak, değişikliklerin ilk kez uygulandığı dönem, karşılaştırmalı sunulan ilk dönemin açılış özkaynaklarındaki etki, açılış geçmiş yıllar karları/zararları ve diğer özkaynak kalemleri arasında ayrıştırılmadan, açılış geçmiş yıllar karları/zararlarında (ya da uygun olması durumunda bir diğer özkaynak kaleminde) muhasebeleştirilebilecektir. Şirket bu muafiyeti uygulaması durumunda, finansal tablo dipnotlarında açıklama yapacaktır. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

UMS 7 Nakit Akış Tabloları (Değişiklikler)

UMSK Ocak 2016'da, UMS 7 Nakit Akış Tabloları standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Değişiklikler, şirketin finansman faaliyetleri konusunda finansal tablo kullanıcılarına sağlanan bilgilerin iyileştirilmesi için UMS 7'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Dipnot açıklamalarındaki iyileştirmeler, şirketlerin finansal borçlarındaki değişiklikler için bilgi sağlamasını gerektirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket'in bu değişiklikleri ilk kez uygulamasında, önceki dönemlere ilişkin karşılaştırmalı bilgi sunulmasına gerek yoktur. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UFRS 2 Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırma ve Ölçümü (Değişiklikler)

UMSK Haziran 2016'da, UFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler standardında değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, belirli hisse bazlı ödeme işlemlerinin nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği ile ilgili UFRS 2'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Değişiklikler aşağıdaki konuların muhasebeleştirilmesini kapsamaktadır;

- a. nakit olarak ödenen hisse bazlı ödemelerin ölçümünde hakediş koşullarının etkileri,
- b. stopaj vergi yükümlülükleri açısından net mahsup özelliği bulunan hisse bazlı ödeme işlemleri,
- c. işlemin niteliğini nakit olarak ödenen hisse bazlı işlemden özkaynağa dayalı hisse bazlı işleme dönüştüren hüküm ve koşullardaki değişiklikler.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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

UFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri (Değişiklikler);

UMSK Eylül 2016'da, UFRS 4 'Sigorta Sözleşmeleri' standardında değişiklikler yayımlamıştır. UFRS 4'de yapılan değişiklik iki farklı yaklaşım sunmaktadır: 'örtük yaklaşım (overlay approach)' ve 'erteleyici yaklaşım (deferral approach)'. Yeni değiştirilmiş standart:

a. Sigorta sözleşmeleri tanzim eden tüm şirketlere yeni sigorta sözleşmeleri standardı yayımlanmadan önce UFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasından oluşabilecek dalgalanmayı kar veya zarardan ziyade diğer kapsamlı gelirlerde muhasebeleştirme hakkı sağlayacaktır, ve

b. Faaliyetleri ağırlıklı olarak sigorta ile bağlantılı olan şirketlere UFRS 9 Finansal Araçlar standardını isteğe bağlı olarak 2021 yılına kadar geçici uygulama muafiyeti getirecektir. UFRS 9 Finansal Araçlar standardını uygulamayı erteleyen işletmeler halihazırda var olan UMS 39 'Finansal Araçlar' standardını uygulamaya devam edeceklerdir.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2.1.7 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile; 1 Ocak – 30 Haziran 2016 dönemine ait gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu, 1 Ocak – 30 Haziran 2015 dönemine ait gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile karşılaştırmalı olarak sunulmuştur.

TMS/TFRS uyarınca geçiş hükmünün yer almadığı değişiklikler, muhasebe politikasında isteğe bağlı yapılan önemli değişiklikler veya tespit edilen muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarı ile ayrıntılı bilançoda yapılan sınıflamalar:

	Önceden raporlanan		Sınıflama etkisi
	31 Aralık 2015	31 Aralık 2015	
Haklar	5,236,944	5,284,843	(47,899)
Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	(3,569,709)	(3,617,608)	47,899

1 Ocak - 30 Haziran 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ayrıntılı gelir tablosunda yapılan düzeltmeler ve sınıflamalar:

	Önceden raporlanan		Sınıflama etkisi
	1 Ocak – 30 Haziran 2015	1 Ocak – 30 Haziran 2015	
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	544,119	530,767	13,352
Finansal Yatırımların Değerlemesi	-	13,352	(13,352)

1 Temmuz - 30 Haziran 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ait ayrıntılı gelir tablosunda yapılan düzeltmeler ve sınıflamalar:

	Önceden raporlanan		Sınıflama etkisi
	1 Nisan – 30 Haziran 2015	1 Nisan – 30 Haziran 2015	
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	288,205	280,126	8,079
Finansal Yatırımların Değerlemesi	-	8,079	(8,079)

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.2 Konsolidasyon

Şirket'in "TFRS- Konsolide Finansal Tablolar" kapsamında konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.3 Bölüm raporlaması

Şirket 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla yurt çapında (Türkiye) sadece bireysel emeklilik alanında faaliyetlerini sürdürmekte olup, halka açık olmadığı için "TFRS 8 - Faaliyet Bölümleri" standardı kapsamında bölüm raporlaması yapmamaktadır.

2.4 Yabancı para karşılıkları

Şirket'in finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket finansal tabloları, Şirket'in geçerli para birimi olan Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

	Ekonomik ömür
Demirbaşlar ve tesisatlar	3-15 yıl
Özel maliyetler	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. Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarında değer düşüklüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgi sistemleri, imtiyaz haklarını ve bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile kıst amortismanına tabi tutulur. Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar (devamı)

Maddi olmayan duran varlıkların bilanço tarihi itibariyle amortisman süreleri aşağıdaki gibidir:

	Ekonomik ömür
Yazılımlar ve diğer haklar	3-15 yıl

2.8 Finansal varlıklar

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

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

Bir finansal varlık veya yükümlülük, ilk olarak verilen (finansal varlık için) ve elde edilen (finansal yükümlülük için) gerçeğe uygun değer olan işlem maliyetleri üzerinden varsa işlem masrafları da eklenerek hesaplanır. Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış ve tasfiye gibi haller dışında, bir finansal aracın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım-satıma konu olan fiyatını ifade eder. Kote edilmiş piyasa fiyatı, şayet varsa, bir finansal aracın gerçeğe uygun değerini en iyi yansıtan değerdir. Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme metodları kullanılarak belirlenmiştir. 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle gerçeğe uygun değeri ile kayıtlarda taşınan belirlenen finansal varlıkların tümü 1. seviye finansal varlıklardır.

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

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

Şirket'in 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle finansal varlıklarını "alım satım amaçlı finansal varlıklar" ve "satılmaya hazır finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar (a) vadesine kadar elde tutulacak finansal varlık olmayan, (b) alım satım amaçlı finansal varlık olmayan veya (c) kredi ve diğer alacak olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Hisse senetleri satılmaya hazır finansal varlıklara sınıflanmakta olup, ilk kayda alımdan sonra satılmaya hazır kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ya da zararlar gelir tablosunda teknik olmayan bölümde "Yatırımlardaki değer azalışları" hesabında muhasebeleştirilir. Aktif piyasalarda işlem gören satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri bilanço tarihi itibariyle borsada yayınlanan gün sonu piyasa kapanış fiyatı ile belirlenmektedir.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıklar

Alım satım amaçlı finansal varlıklar; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar hisse senetlerinden oluşmaktadır. Kayıtlara ilk alınış tarihinden sonra, alım satım amaçlı finansal varlıklarda takip edilen hisse senetleri borsadaki güncel emirler arasındaki en iyi alış emri dikkate alınarak gerçeğe uygun değer üzerinden takip edilir. Alım satım amaçlı finansal varlığa ilişkin tüm gerçekleşmiş ve gerçekleşmemiş kar ve zararlar ilgili dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan veya satılmaya hazır olarak tanımlanmayan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben maliyet bedellerinden varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılarak takip edilmektedir. İlgili alacakların teminatı olarak alınan varlıklara ilişkin ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyeti olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

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

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

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

Şirket'in alım satım amaçlı finansal varlıklar portföyünde cari dönemde meydana gelen gerçeğe uygun değer değişikliklerindeki değer düşüklüğü, gelir tablosunda "yatırım giderleri"ne yansıtılır.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Varlıkların taşıdıkları değer üzerinden paraya çevrilemeyeceği durumlarda, varlıklarda değer düşüklüğü olup olmadığına bakılır. Varlıkların taşıdıkları değer, paraya çevrilebilecek tutarı aştığında değer düşüklüğü karşılık gideri gelir tablosunda yansıtılır. Paraya çevrilebilecek tutar, varlığın net satış fiyatı ve kullanım değerinden yüksek olanıdır. Kullanım değeri, bir varlığın kullanımından ve ekonomik ömrü sonunda satılmasından elde edilmesi öngörülen gelecekteki nakit akımlarının şimdiki değerini, net satış fiyatı ise, satış hasılatından satış maliyetleri düşüldükten sonra kalan tutarı yansıtmaktadır. Paraya çevrilebilecek tutar, belirlenebiliyorsa her bir kıymet için, belirlenemiyorsa kıymetin dahil olduğu nakit akımı sağlayan grup için tahmin edilir. Geçmiş yıllarda ayrılan değer düşüklüğü karşılığı artık geçerli değilse ya da daha düşük değerde bir karşılık ayrılması gerekiyorsa ilgili tutar kadar geri çekilir ve bu tutar gelir tablosuna yansıtılır.

2.10 Türev finansal araçlar

Bilanço tarihi itibariyle Şirket'in türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.11 Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hak olması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin eş zamanlı olduğu durumlarda net olarak gösterilirler.

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren orijinal vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Banka	23,295,985	22,613,312
- Vadesiz mevduat	6,281,410	5,829,187
- Vadeli mevduat (*)	16,986,512	16,784,125
- Kar payı	28,063	70,160
Kredi kartları	13,885,037	19,096,554
Nakit ve nakit benzerleri	37,181,022	41,780,026
Kar payı	(28,063)	(70,160)
Orijinal vadesi 3 ayı aşan vadeli mevduat	(3,740,297)	(16,273,072)
Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri	33,412,662	25,436,794

(*) 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibari ile vadeli mevduatların vade detayları 14 nolu dipnotta sunulmuştur.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.13 Sermaye

2.13.1 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ortaklar	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	Oranı (%)	Tutar	Oranı (%)	Tutar
Asya Katılım Bankası A.Ş.*	97.99%	29,397,000	97.99%	29,397,000
İrfan Haciosmanoğlu	1.00%	300,000	1.00%	300,000
Mehmet Sinan Berksan	1.00%	300,000	1.00%	300,000
Zafer Ertan	0.005%	1,500	0.005%	1,500
Ahmet Akar	0.005%	1,500	0.005%	1,500
Ödenmiş sermaye	100.00%	30,000,000	%100.00	30,000,000

(*) Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin Ana Ortağı olan Asya Katılım Bankası'nın 2014 ve 2015 yılları içerisinde faaliyetlerinde ciddi küçülme gözlemlenmiş ve not 2.26'da detaylı olarak açıklandığı üzere, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesinin 1. fıkrasının b bendi hükmü gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") aldığı 29 Mayıs 2015 tarihli ve 6318 sayılı karar ile Ana Ortak'ın "temettü hariç ortaklık hakları ile yönetiminin ve denetiminin Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmesine karar verilmiştir.

Şirket, 1 Temmuz 2011 tarihinde kurulmuş olup, sermayesi 30,000,000 TL'dir. Sermaye, her biri 1 TL kıymetinde olan 30,000,000 adet hisseye ayrılmıştır.

30 Haziran 2016 tarihi itibari ile sona eren dönemde, Şirket'in sermayesinin %10'unu, %20'sini, %33'ünü ya da %50'sini aşması sonucunu doğuran ve bir ortağa ait payların yukarıdaki oranların altına düşmesi sonucunu veren hisse devirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.13.2 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.13.3 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri:

Gelecekte gerçekleşmesi kesin olmayan bir olayın (sigorta konusu olay) sigortalıyı olumsuz bir şekilde etkilemesi halinde sigortalıya tazminat ödemeyi kabul ederek bir tarafın (sigortacı) diğer taraftan (sigortalı) önemli bir sigorta riskini kabul ettiği sözleşmeler sigorta sözleşmesidir. Şirket, bir ya da daha fazla sözleşmeden doğabilecek hasarların sigortacı (sedan işletme) tarafından diğer bir sigortacıya (reasürör) karşılanması amacıyla düzenlenen sigorta sözleşmeleri olan reasürans sözleşmeleri de yapmaktadır. Sigorta sözleşme sınıflamasına, Şirket'in yaptığı sigorta sözleşmeleri ve elinde bulundurduğu reasürans sözleşmeleri dahil olur.

Şirket sözleşmeleri, sigorta riskinin transfer edildiği tarihte kayda alınıp, sözleşmeden kaynaklanan bütün hak ve yükümlülüklerin vade ve/veya itfasına kadar kayıtlarda sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırılmaktadır.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Yatırım sözleşmeleri:

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle sigorta ve yatırım sözleşmeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

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 sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir.

Şirket'in faaliyette bulunduğu hayat ve ferdi kaza branşlarına bağlı olarak eksedan ve katastrofik hasar fazlası reasüransı anlaşmaları yapılmıştır. Eksedan anlaşması, 1 Ocak 2013 tarihi itibariyle sigortacılık faaliyetlerine başlanmak üzere süresiz olarak imzalanmıştır.

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgilerin finansal tablolarda açıklaması 17 numaralı dipnotta sunulmuştur.

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.17 Borçlar

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülükler:

- başka bir işletmeye nakit veya bir başka finansal varlık vermeyi öngören, veya
- işletmenin bir başka işletmeyle finansal araçlarını, işletmenin aleyhinde olacak şekilde karşılıklı olarak değiştirmesini öngören sözleşmeye dayalı yükümlülüklerdir.

Şirket'in bilanço tarihi itibariyle kredi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2016 yılı için %20'dir (2015: %20). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (işirik 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.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

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.

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

Ertelenmiş gelir vergisi

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklar ve kullanılmamış vergi zararlarına ilişkin ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bahse konu varlık ve yükümlülükler, ticari ya da mali kâr/zararı etkilemeyen işleme ilişkin geçici fark, şerefiye veya diğer varlık ve yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından (işletme birleşmeleri dışında) kaynaklanıyorsa muhasebeleştirilmez.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri varlıkların gerçekleşeceği veya yükümlülüklerin yerine getirileceği dönemde geçerli olması beklenen ve bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış veya önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranları (vergi düzenlemeleri) üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanması sırasında, Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla varlıklarının defter değerini geri kazanması ya da yükümlülüklerini yerine getirmesi için tahmin ettiği yöntemlerin vergi sonuçları dikkate alınır.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, ekli finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmiştir.

Doğrudan özsermayede alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özsermayede muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilenler haricindeki döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Şirket, kıdem tazminatı ve izin hakları ve diğer çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve kıdem tazminatına ilişkin yükümlülüğünü bilançoda "Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve izin ve diğer kısa vadeli faydalara ilişkin yükümlülüklerini ise "Maliyet Giderleri 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 (22 no'lu dipnot).

Şirket ayrıca grup emeklilik planı dahilinde personelin ödediği katkı payı kadar aylık bireysel emeklilik katılım payı ödemesi yapılmakta ve kendi payına isabet eden tutarı personel giderleri içerisinde giderleştirmektedir.

Şirket, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Şirket'in ödemekte olduğu katkı payı dışında çalışanına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu katkı payları tahakkuk ettikleri tarihte giderleştirilmektedir.

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

TMS 37 uyarınca karşılıklar ancak ve ancak Şirket'in geçmişten gelen ve halen devam etmekte olan bir yükümlülüğü (yasal ya da yapısal) varsa ve bu yükümlülük sebebiyle işletmeye ekonomik çıkar sağlayan kaynakların elden çıkması olasılığı mevcutsa ve gerçekleşecek yükümlülüğün miktarı güvenilir bir şekilde tahmin edilebiliyorsa kayıtlara alınmaktadır. Paranın zaman içindeki değer kaybı önem kazandığında, karşılıklar paranın zaman değerini (ve uygun ise yükümlülüğe özel riskleri) yansıtan cari piyasa tahminlerinin vergi öncesi oranı ile gelecekteki nakit akımlarının iskonto edilmesi sonucu hesaplanmaktadır.

Şarta bağlı yükümlülükler, kaynak aktarımını gerektiren durum yüksek bir olasılık taşıyor ise finansal tablolarda yansıtılmayıp dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı varlıklar ise finansal tablolara yansıtılmayıp ekonomik getiri yaratma ihtimali yüksek olduğu takdirde dipnotlarda açıklanır.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıkları

Şirket'in TMS 37 kapsamı dışında sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan sözleşmeye bağlı yükümlülükleri için ayırdığı karşılıklar da bulunmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı

Şirket, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için kazanılmamış primler karşılığı ayırmaktadır.

Bu kapsamda yıllık yenilenen ve sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmıştır. Yürürlükte bulunan yıllık hayat sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında ise yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım ile 20 Eylül 2010 tarih ve 2010/29 sayılı "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarının ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik Hakkında Açıklamalara İlişkin Sektör Duyurusu" çerçevesinde bu primlere ilişkin masraf payı düşüldükten sonra kazanılmamış prim karşılığı hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen saat 12:00'de başlayıp yine öğlen saat 12:00'de sona erdiği varsayımıyla poliçe başlangıç ve bitiş günlerinde yarım gün kriteri dikkate alınmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle brüt kazanılmamış primler karşılığı karşılığı 1,026,794 TL (31 Aralık 2015 – 2,209,195 TL) olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır, reasürans payı 56,544 TL'dir (31 Aralık 2015 – 57,735 TL).

Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı tutarının hesabında yürürlükte bulunan reasürans anlaşmalarının şartları ile komisyonları dikkate alınmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nin 6'ncı maddesine göre, sigorta sözleşmesinin süresi boyunca üstlenilen risk düzeyi ile kazanılan primlerin zamana bağlı dağılımının uyumlu olmadığı kabul edilen sigorta branşlarında, ayrıca kazanılmamış primler karşılığının Şirket'in taşıdığı risk ve beklenen masraf düzeyine göre yetersiz kalması halinde ayrılmaktadır. Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle ayırması gereken karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Muallak hasar ve tazminat karşılığı

Şirket, dönem sonu itibariyle ihbar edilmiş ve henüz ödenmemiş hasar dosyalarına ait tüm mükellefiyetler için hasar ve tazminat karşılığı ayırmaktadır.

Sigorta şirketlerinin ayrıca, bilanço tarihleri itibariyle gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için ilave muallak hasar karşılığı ayırması gerekmektedir. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket bedellerle ilgili olarak son beş yıllık sonuçları dikkate almalıdır. Şirket hayat branşında sigortacılık faaliyetlerine 1 Ocak 2013 tarihinde başlamış olup gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri hesaplamasında kullanabileceği istatistikî verisi sınırlıdır. Bu nedenle Şirket, aktüerinin görüşü doğrultusunda, hesaplama yapılırken sektör ortalamasını esas almıştır. Sektör verisi olarak Türkiye Sigorta ve Reasürans Şirketleri Birliği'nin 8 Aralık 2011 ve 2011/608 sayılı sirküleri ile yayımlanan sektör IBNR (Gerçekleşmiş ancak henüz rapor edilmemiş hasar tazminat karşılığı) ortalamaları kullanılmıştır. Şirket, 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle 160,691 TL (31 Aralık 2015: 199,966 TL) brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı ayırmıştır ve 110,712 TL gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar reasürans payı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 70,829 TL).

Şirket 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle yeterli aktüeryal veri bulunmadığı için Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (IBNR) ile ilgili bir hesaplama yapmamıştır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Hayat matematik karşılığı

Yürürlükte bulunan her bir poliçe için, tarifedeki teknik esaslara göre hesaplanan aktüeryal matematik karşılığı tutarı Şirket'in sigortalılara olan toplam yükümlülüğünü ifade etmektedir. Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır. Ancak, aktüeryal matematik karşılıkların sigorta ettirenin ödediği primlerin sonuç değeri ile sigortacının üstlendiği rizikonun sonuç değeri arasındaki farkın hesaplanması şeklinde (retrospektif yöntem) veya Müsteşarlıkça kabul edilen genel kabul görmüş aktüeryal yöntemlere göre hesaplanması halinde bulunan aktüeryal matematik karşılıklar toplamı bu toplamdan az olamaz. Aktüeryal matematik karşılığın negatif olarak hesaplandığı durumlarda bu değer sıfır olarak kabul edilir.

Aktüeryal matematik karşılıklar tarifinin teknik özelliklerine göre tahakkuk veya tahsil esasına göre hesaplanabilir. Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle ayırdığı 147,498 TL net hayat matematik karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 169,490 TL).

Dengeleme karşılığı

"Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" gereği şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir.

Hazine Müsteşarlığı tarafından 27 Mart 2009 tarihinde yayımlanan 2009/9 sayılı "Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu"nda sigorta şirketlerinin deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kaza branşlarında deprem ek teminatı verdikleri tarifeler için de dengeleme karşılığı ayırması gerektiği belirtilmiş olup, Müsteşarlık tarafından 28 Temmuz 2010 tarihinde yayımlanan 27655 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile dengeleme karşılığının hesaplanma yöntemi yeniden belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmeliğin "Dengeleme Karşılığı" başlıklı 9 uncu maddesinin beşinci fıkrasında, vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketlerin kendi istatistiki verilerini kullanacakları, gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketlerin ise vefat net priminin (masraf payı dahil) %11'ini deprem primi olarak kabul edecekleri ve bu tutarın %12'si oranında karşılık ayıracakları ifade edilmiştir. Bu kapsamda, hayat branşında masraf payı dahil olmak üzere vefat net priminin %11'i deprem primi olarak kabul edilerek, elde edilen bu tutarın %12'si oranında dengeleme karşılığı hesaplanmıştır. Ferdî kaza branşında deprem riskinin kapsam altına alındığı sözleşmeler için deprem primin %12'si oranı dikkate alınarak dengeleme karşılığı hesaplanmıştır. Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle ayırdığı brüt dengeleme karşılığı 78,324 TL (31 Aralık 2015: 74,050 TL) ve reasürans payı 16,485 TL'dir (31 Aralık 2015: 13,268 TL).

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller, vergiler ve reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir.

Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili aracılarca ödenen komisyon giderleri ile devredilen primler karşılığında reasürörlerden alınan komisyon gelirleri üretilen poliçeler için ise sırasıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında dikkate alınmak suretiyle poliçenin ömrü boyunca faaliyet sonuçlarına yansıtılmaktadır.

Bireysel emeklilik sözleşmelerinin üretimi ile ilgili aracılarca tahakkuk ettirilen komisyon giderleri oluşturduğu dönemlerde kayıtlara alınmak suretiyle giderleştirilmekte ve emeklilik branşı teknik giderleri altında faaliyet giderleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Ayrıca, hayat ve işsizlik branşlarında reasürör firmanın kazancı üzerinden, mevcut anlaşmalarda belirlenen oranlar dahilinde ilgili döneme isabet eden kar komisyonları için gelir tahakkuku hesaplanmakta ve kayıtlara alınmaktadır. Söz konusu kar komisyonları, Şirket'in geçmiş performansına bağlı olarak belirlendiğinden ve poliçelerle ilişkilendirilemediğinden dönem sonları itibarıyla hesaplanarak, ertelemeye tabi tutulmadan gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faiz gelir ve giderleri

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün ilk kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

Ticari gelir/gider

Ticari gelir/gider, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu ortaya çıkan kazanç ve kayıpları içermektedir. Ticari gelir ve ticari gider, ilişikteki finansal tablolarda sırasıyla "Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen karlar" ve "Yatırımların nakde çevrilmesi sonucunda oluşan zararlar" hesapları içerisinde gösterilmiştir.

Temettü gelirleri

Temettü gelirleri, ilgili temettüyü elde etme hakkının ortaya çıkması ile muhasebeleştirilmektedir.

Kar payı gelirleri

Kar payı geliri etkin getiri metodu kullanılarak tahakkuk esasına göre kayıt edilmektedir.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

Giriş aidatı gelirleri

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması durumunda katılımcılardan emeklilik sözleşmesinin imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarını aşmamak kaydıyla tahakkuk eden tutar izlenmektedir.

Şirket bireysel emeklilik planlarında genel olarak giriş aidatı tutarının yarısını ilk sözleşme yılı içerisinde katkı payı ödeme vadelerinde tahsil edip, gelir olarak kaydetmekte, diğer yarısını 10 yıl süre ile katılımcının bireysel emeklilik sisteminden ayrıldığı veya başka bir şirkete aktarım talebinde bulunduğu tarihe kadar ertelemektedir. 5 yıldan önce katılımcının sistemden ayrılması durumunda giriş aidatının ertelenmiş olan diğer yarısı enflasyona göre endekslenmeden katılımcıdan tahsil edilerek gelir kaydedilmektedir.

Yönetim gideri kesintisi

Katılımcının bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami %2 oranını aşmamak üzere alınan yönetim gideri kesintilerinin izlendiği hesaptır.

Sermaye tahsis avans faizi gelirleri

Emeklilik yatırım fonlarına ilişkin fon portföyünün oluşturulduğu tarih ile fon paylarının satıldığı tarih arasında oluşan portföy değer artışından fon kuruluşu aşamasında yapılan her türlü gider düşüldükten sonra fon paylarının satışından oluşan hasılat ile avans tutarına karşılık gelen tutar arasındaki pozitif farkın gelir kaydedildiği hesaptır.

Fon işletim karşılığında ödenen giderler

Emeklilik yatırım fonlarının işletim ve yönetim masrafları için ödenen paralar bu hesapta gösterilir.

Ara verme halinde yönetim gider kesintisi

Vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda ilgili sözleşmeye ara verildiği kabul edilerek ara verme kesintisi yapılır. Söz konusu kesintiler "Ara verme halinde yönetim gider kesintisi" hesabında gösterilmektedir.

2.22 Finansal kiralama - kiralayan açısından

30 Haziran 2016 itibarıyla Şirket'in finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

2.23 Kar payı dağıtımı

Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihinde sone eren hesap dönemine ait dağıtılabılır karı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.24 Bireysel emeklilik işlemleri

Bireysel emeklilik sistemi içinde Şirket'in kurucusu olduğu ve katılımcıların yatırımlarının yönlendirildiği emeklilik yatırım fonlarının toplam tutarı, finansal tablolarda cari olmayan emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve cari olmayan emeklilik faaliyetlerinden borçlar hesap kalemlerinde brüt olarak gösterilmiştir.

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle Şirket'inin 7 adet kurulu emeklilik fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 7).

Bireysel emeklilik sistemi alacakları, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları ve giriş aidatları alacaklardan oluşmaktadır. Şirket, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları hesabı altında, fonların yönetiminden kaynaklanan ve aynı gün içerisinde tahsil edilemeyen fon işletim gideri kesintisi alacaklarını takip etmektedir. Şirket tarafından kurulan emeklilik yatırım fonlarına tahsis edilen avanslar, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları hesabında takip edilmektedir.

Bireysel emeklilik sistemi borçları, önceki paragrafta açıklanan katılımcılara borçlar hesabına ek olarak, katılımcılar geçici hesabı, portföy yönetim şirketlerine borçlar ve bireysel emeklilik araçlarına borçlardan oluşmaktadır. Katılımcılar geçici hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş paralar ile katılımcıların sistemden ayılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, katılımcıya ait fon paylarının satışı sonrası, söz konusu satış işleminden elde edilen bedelden varsa giriş aidatı borçları ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarım yapılacak tutarın izlendiği hesap kalemidir.

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon yönetim gideri kesintisi, Şirket hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Şirket ile Yönetici arasında, anlaşma dahilindeki oranlar çerçevesinde paylaşılır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisinde fon işletim gelirleri olarak, yöneticiye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim gideri olarak fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

Bireysel emeklilik işlemlerinden kaynaklanan komisyon giderleri ise emeklilik faaliyet giderleri altında gösterilmektedir. Katkı pay tahsilatı yapıldığında gider tahakkuku yapıp ödemesi mutabakat neticesinde ödenmektedir.

Katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami yüzde iki oranını aşmamak kaydıyla alınan gider kesintileri ise, yönetim gideri kesintisi hesabı altında takip edilmektedir. Ayrıca, ödemeye ara verilmesi halinde planda tanımlı olması durumuna göre ara verme süresi boyunca katılımcının birikiminden ara verilen her tam ay için 2 TL tutarında ek yönetim gideri kesintisi alınmaktadır. Ödemeye 1 yıl ara verenlerden Emeklilik Gözetim Merkezi'ne (EGM) kayıt bazında aylık ödenen tutar, katılımcının 1 yıl ara vermesi durumunda planda tanımlı olması durumuna göre katılımcının birikiminden indirilir.

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya farklı bir şirkette ilk defa emeklilik sözleşmesi akdetmesi halinde katılımcılardan emeklilik sözleşmesinin imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarının %10'unu aşmamak kaydıyla tahakkuk eden tutar izlenmektedir. Peşin ve ertelenmiş olarak alınan giriş aidatlarının toplamı teklifin imzalandığı veya onaylandığı tarihte geçerli aylık brüt asgari ücretin;

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

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 İlişkili taraflar

Aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında, taraf Şirket ile ilişkili sayılır:

Finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle (bu Standartta 'raporlayan işletme' olarak kullanılacaktır) ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

İlişkili taraflarla yapılan işlem, ilişkili taraflar arasında kaynaklarını, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Asya Katılım Bankası A.Ş. ve Şirket'in iştirakleri ve üst yönetimi bu finansal tablolar açısından ilişkili şirketler olarak tanımlanmıştır.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.26 İşletmenin sürekliliği

Finansal tablolar tarihsel maliyet esasına göre ve işletmenin sürekliliği varsayımıyla hazırlanmıştır.

Bununla beraber, Şirket, sigortacılık operasyonlarını devam ettirebilmesi için hem finansal olarak hem de teknik açıdan ana ortağı olan Asya Katılım Bankası Anonim Şirketi'ne (Ana Ortak) doğrudan bağımlıdır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 22 Temmuz 2016 tarih 6947 sayılı kararı ile Şirket'in ana ortağı olan Asya Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Ana Ortak") faaliyet izni kaldırılmış ve Ana Ortak'ın yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") intikal etmiş bulunmaktadır. Ana Ortak'ın iştirakleri faaliyetlerine önceden olduğu gibi TMSF tarafından atanan yönetimin denetim ve gözetimi altında devam etmektedir.

Ana Ortak, Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin 30,000,000 adet hisseden müteşekkil ortaklık yapısında mevcut 29,397,000 adet hissenin tamamını 14 Kasım 2016 tarihinde ihaleyle satışa sunmuştur. Hisse satış süreci, TMSF Kurulu'nun ve düzenleyici kurumların onaylamasının ardından sonuçlandırılacaktır.

Şirket 2016 yılında hayat branşından üretmiş olduğu 375,179 TL primin tamamı Ana Ortağı aracılığıyla üretmiş olup (30 Haziran 2015: 3,174,147 TL), emeklilik faaliyetlerinin büyük çoğunluğunu banka ve acente kanalları aracılığı ile yapmaktadır. Ayrıca, Şirket nakit ve nakit benzeri varlıkları toplamı olan 37,181,022 TL'nin 32,822,038 TL'lik kısmını Ana Ortağı'nın hesaplarında takip etmektedir (31 Aralık 2015: 37.508.287 TL'nin 34.173.234 TL'lik kısmı). Bu raportarihi itibarıyla ise Şirket'in Ana Ortak'ına ait cari hesaplarında herhangi bir bakiyesi bulunmamaktadır.

Ana Ortak'ın 2015 ve 2016 yılları içerisinde faaliyetlerinde gözlemlenen küçülme ve yönetim yapısındaki sözkonusu değişimin etkileri Şirket yönetimince takip edilmektedir.

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştirildiği dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadırlar. Kullanılan tahminler, başlıca; sigorta muallak hasar ve tazminat karşılıkları, diğer teknik karşılıklar ve varlıkların değer düşüklüğü karşılıkları ile bağlantılı olup ilgili dipnotlarda bu tahmin ve varsayımlar detaylarıyla açıklanmıştır. Bunların dışında finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahminler aşağıda yer almaktadır:

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, bilanço yükümlülüğü metodu dikkate alınarak, aktif ve pasiflerin finansal raporlamada yansıtılan değerleri ile yasal vergi hesabındaki bazları arasındaki geçici farklardan oluşan vergi etkileri dikkate alınarak yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü) hesaplamasında çeşitli tahmin ve hükümler kullanılmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 394,464 TL tutarında net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır (31 Aralık 2015 – 220,827 TL) (Not 21).

Bilanço tarihinde Şirket'in 30,881,519 TL (31 Aralık 2015: 30,767,617 TL) tutarında geleceğe ait vergilendirilebilir karlara karşı netleştirebileceği kullanılmamış vergi zararı vardır. Şirket, kar projeksiyonlarını dikkate alarak ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde, bu zarara ait ertelenmiş vergi varlığını 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla kayıtlarına almamıştır (31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı kayıtlara alınmamıştır).

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri (devamı)

Kıdem tazminatı

Şirket'in, 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle, kıdem tazminatı yükümlülüğü 188,808 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2015: 151,177 TL).

1 Ocak 2013 tarihi itibariyle geçerli olan "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardında yapılan değişiklikler doğrultusunda, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle hesaplanan 83,692 TL tutarındaki cari yıl aktüeryal kayıp (31 Aralık 2015: 8,389 TL aktüeryal kazanç), 16,738 TL (31 Aralık 2015: 1,678 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi etkisinden arındırıldıktan sonra, net 66,954 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2015: 6,711 TL aktüeryal kazanç) olarak bilançonun özkaynaklar kalemi altında yer alan özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Kullanılmamış izin karşılığı

Şirket, bilanço tarihi itibariyle çalışanlarının kullanılmamış izinlerini brüt maaşlarıyla çarparak, izin karşılığını hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır. Şirket'in, 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle, izin tazminatı yükümlülüğü 299,490 TL'dir (31 Aralık 2015: 213,548 TL).

Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri

Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca itfaya tabi tutulmuştur. Yönetim tarafından belirlenen faydalı ömürler Not 2.5 ve 2.7'de açıklanmıştır.

Dava karşılıkları

Davalara ilişkin karşılık ayırırken davaların kaybedilme olasılıkları ve kaybedilme durumunda ortaya çıkacak yükümlülükler Şirket Hukuk Müşaviri ve uzman görüşleri alınarak Şirket Yönetimi tarafından değerlendirilir. Şirket Yönetimi en iyi tahminlere dayanarak dava karşılık tutarını belirler. İlgili bilanço tarihi itibariyle dava karşılıkları Not 23'te yer almaktadır.

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

Sigorta riski

Şirket'in fiyatlandırma prensip ve politikaları aşağıdaki gibidir;

- i) Risk primleri belirlenirken, beklenen tazminat miktarı göz önüne alınmakta ve bunun seviyesine göre prim limitleri belirlenmektedir.
- ii) Sürekli olarak müşteri ihtiyaçları ve rekabet koşulları göz önünde bulundurmak suretiyle ürün geliştirme sürecinin bir parçası olan fiyatlandırma çalışmalarında Şirket'in ilgili birimlerinin birlikte ve koordinasyon içinde çalışması sağlanmaktadır.
- iii) Ürün karlılığının ve devamlılığının sağlanması hedeflenmektedir.
- iv) Bulunan fiyatlamalar gerek rakip gerekse yurt dışı örnekleriyle karşılaştırılmaktadır.

Şirket'in hayat sigortaları ürünlerinin fiyatlandırılmasında CSO-2001 mortalite tablosu kullanılmaktadır.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle Şirket'in faaliyet gösterdiği hayat branşında verilen sigorta teminatları aşağıdaki gibidir.

Teminat konusu	30 Haziran 2016		31 Aralık 2015	
	Teminat tutarı (TL)	Adet	Teminat tutarı (TL)	Adet
Hayat	1,408,641,078	20,120	3,038,929,464	31,855
Ferdi Kaza	52,800,000	2,640	40,000	2
Toplam	1,461,441,078	22,760	3,038,969,464	31,857

Finansal risk yönetimi

Şirket, sahip olduğu finansal varlıklarından dolayı finansal risklere maruz kalmaktadır. 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, herhangi bir türev finansal enstrüman kullanmamaktadır. Şirket yönetimi bu riskleri aşağıda belirttiği gibi yönetmektedir.

Şirket'in sermaye yönetimindeki amacı; gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedar ve kurumsal ortakların faydasını gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır.

(a) Piyasa riski

i. Faiz riski

Şirket, değişken faiz oranlı finansal varlıkları ve yükümlülüklerinin tabi olduğu faiz oranlarının değişiminin etkisinden doğan faiz oranı riskine maruz kalmaktadır. Söz konusu risk, faiz oranına duyarlı olan varlık ve yükümlülükleri dengelemek suretiyle oluşan doğal tedbirlerle yönetilmektedir.

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle Şirket'in faiz riskine maruz kalan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

ii) Kur riski

Kur riski Şirket'in ABD Doları ve Euro yabancı para borç ve varlıklara sahip olmasından ve bunların TL'ye çevrilmesi sırasında yabancı para kuru değişikliklerinden doğan kur riskinden kaynaklanmaktadır. 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle Şirket'in kur riskine maruz kalan borç ve varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

iii) Fiyat riski

Şirket piyasa fiyatıyla değerlendirilen alım satım amaçlı finansal varlıklara sahip olduğundan fiyat riskine maruz kalmaktadır, Şirket emtia fiyat riskine maruz değildir.

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, Şirket'in portföyündeki alım satım amaçlı finansal varlıkları oluşturan hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında %5 değer artış/(azalışının) Şirket'in üzerindeki etkisi gösterilmektedir:

30 Haziran 2016	Piyasa fiyat artışı/(azalışı)	Varlıklar üzerindeki etki
	5%	1,155
	(5%)	(1,155)
31 Aralık 2015	Piyasa fiyat artışı/(azalışı)	Varlıklar üzerindeki etki
	5%	1,200
	(5%)	(1,200)

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Kredi riski

Finansal varlıkların mülkiyeti, karşı tarafın sözleşmenin şartlarını yerine getirmeme riskini taşır. Şirket'in kredi riski, nakit benzerleri ile banka mevduatları, finansal varlıklar ve aracı kurumlardan olan prim alacaklarından kaynaklanmaktadır. Bu riskler, yönetim tarafından karşı tarafa olan toplam kredi riski olarak görülmektedir.

Alacak hesapları dışında Şirket'in diğer finansal araçları içinde yer alan finansal varlıkları ağırlıklı olarak kredi riski düşük olan bankalardaki vadeli mevduatları ve alım satım amaçlı finansal varlıklardan oluşmaktadır. Bu varlıkların tamamı vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlık niteliğindedir.

Likidite riski

Likidite riski bir şirketin fonlanma ihtiyaçlarını karşılayamama riskidir. Şirket likidite riskini bağlı olduğu grubun likidite risk politikalarına uyumu çerçevesinde dönemsel olarak ölçmekte ve değerlendirmektedir. Şirket'in 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, vade tarihlerine göre, indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2016							
	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3 ay -1 yıl	1 – 5 yıl	5 yıldan fazla	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	6,281,410	23,863,393	3,287,835	3,748,384	-	-	-	37,181,022
Finansal yatırımlar	23,100	-	-	-	-	-	-	23,100
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	559,828	559,828
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	1,606,591	1,606,591
Ertelemiş vergi varlıkları	-	-	-	-	394,464	-	-	394,464
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	-	-	-	2,277,889	-	-	-	2,277,889
Diğer alacaklar ve diğer varlıklar	196,094	3,526	-	919,479	-	412,573	698,700,193	700,231,865
Toplam varlıklar	6,500,604	23,866,919	3,287,835	6,945,752	394,464	412,573	700,866,612	742,274,759
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	-	-	8,001,850	3,398,080	3,629,434	-	-	15,029,364
İlişkili şirketlere borçlar	16,164	-	-	-	-	-	-	16,164
Personele olan borçlar	-	1,748	-	-	-	-	-	1,748
Borç karşılıkları	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertelemiş vergi yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	333,220	-	4,165,195	209,337	-	698,700,193	703,407,945
Toplam özsermaye	-	-	-	-	-	-	23,181,365	23,181,365
Toplam yükümlülükler	16,164	334,968	8,001,851	7,563,275	3,838,771	-	722,591,730	742,274,759
Net likidite fazlası / (açığı)	6,484,440	23,531,951	(4,714,016)	(617,523)	(3,444,307)	412,573	(21,653,118)	-

	31 Aralık 2015							
	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3 ay -1 yıl	1 – 5 yıl	5 yıldan fazla	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	2,226,480	17,957,286	-	17,324,521	-	-	-	37,508,287
Finansal yatırımlar	24,000	-	-	-	-	-	-	24,000
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	707,271	707,271
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	1,667,235	1,667,235
Ertelemiş vergi varlıkları	-	-	-	-	220,827	-	-	220,827
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	-	-	-	1,792,646	-	-	-	1,792,646
Diğer alacaklar ve diğer varlıklar	114,420	755	-	1,402,930	-	412,572	721,442,816	723,373,492
Toplam varlıklar	2,364,900	17,958,041	-	20,520,097	220,827	412,572	723,817,322	765,293,758
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	-	19,585,728	-	-	-	-	-	19,585,728
İlişkili şirketlere borçlar	45,557	-	-	-	-	-	-	45,557
Personele olan borçlar	-	7,677	-	-	-	-	-	7,677
Borç karşılıkları	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertelemiş vergi yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	1,551,496	-	3,792,547	381,449	-	721,442,816	727,168,308
Toplam özsermaye	-	-	-	-	-	-	18,486,488	18,486,488
Toplam yükümlülükler	45,557	21,144,901	-	3,792,547	381,449	-	739,929,304	765,293,758
Net likidite fazlası / (açığı)	2,319,343	(3,186,860)	-	16,727,550	(160,622)	412,572	(16,111,982)	-

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

	30 Haziran 2016	
	Maliyet Değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar		
Satılmaya hazır finansal varlıklar	412,572	412,572
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	66,750	23,100
Esas faaliyetlerden alacaklar	2,266,164	2,277,889
Toplam finansal varlıklar	2,745,486	2,713,561
Finansal yükümlülükler		
Esas faaliyetlerden borçlar	15,173,776	15,173,776
Diğer	361,208	361,208
Toplam finansal yükümlülükler	15,534,984	15,534,984
		31 Aralık 2015
	Maliyet Değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar		
Satılmaya hazır finansal varlıklar	412,572	412,572
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	66,750	24,000
Esas faaliyetlerden alacaklar	2,250,875	2,207,509
Toplam finansal varlıklar	2,730,197	2,644,081
Finansal yükümlülükler		
Esas faaliyetlerden borçlar	(20,149,436)	(20,149,436)
Diğer	(378,369)	(378,369)
Toplam finansal yükümlülükler	(20,527,805)	(20,527,805)

Rayiç değer, bilgili ve istekli taraflar arasında, piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleşen işlemlerde, bir varlığın el değiştirebileceği veya bir yükümlülüğün karşılanabileceği değerdir.

Şirket, finansal enstrümanların tahmini rayiç değerlerini halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir.

Rayiç değerleri tahmin edilmesi pratikte mümkün olan finansal enstrümanların rayiç değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

Finansal varlıklar:

Nakit ve nakit benzeri değerler ve diğer finansal varlıklar dahil olmak üzere maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların rayiç değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

Finansal yükümlülükler:

Kısa vadeli olmaları sebebiyle parasal yükümlülüklerin rayiç değerlerinin defter değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

Bilançoda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile gösterilen finansal varlıklar:

30 Haziran 2016

	Toplam	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>				
Hisse Senetleri	23,100	23,100	-	-
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>				
Emeklilik ve Gözetim Merkezi A.Ş. (*)	412,572	-	-	-
Toplam	435,672	23,100	-	-

31 Aralık 2015

	Toplam	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>				
Hisse Senetleri	24,000	24,000	-	-
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>				
Emeklilik ve Gözetim Merkezi A.Ş. (*)	412,572	-	-	-
Toplam	436,572	24,000	-	-

(*) Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.'deki hisselerin (kayıtlı değeri 412,573 TL) gerçeğe uygun değeri belirlenmemektedir.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Haziran 2016 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

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 sağlayabilmektir.

Şirketin Sermaye Yeterliliği, 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde 6 aylık dönemlerde hesaplanmaktadır. 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla Şirket'in özsermayesi asgari olarak gerekli olan özsermayeden daha fazladır.

5. Bölüm bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

6. Maddi duran varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 652,020 TL.

6.1.1 Amortisman giderleri 147,014 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2015: 202,139 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları 588,883 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2015: 526,823 TL).

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

6.3 Cari dönemde maddi duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi varlıkların maliyeti: Bulunmamaktadır TL (31 Aralık 2015: 13,050 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi varlık maliyeti: 3,860 TL'dir (31 Aralık 2015: 17,763 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları: Bulunmamaktadır.

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

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

6. Maddi duran varlıklar (devamı)

	Demirbaş ve tesisatlar	Özel Maliyetler	Toplam
Maliyet değeri			
1 Ocak 2016 itibariyle açılış bakiyesi	1,634,297	82,322	1,716,619
Alımlar	-	-	-
Çıkışlar	(3,860)	-	(3,860)
30 Haziran 2016 itibariyle kapanış bakiyesi	1,630,437	82,322	1,712,759
Birikmiş amortismanlar			
1 Ocak 2016 itibariyle açılış bakiyesi	(954,630)	(54,718)	(1,009,348)
Dönem gideri	(138,595)	(8,419)	(147,014)
Çıkışlar	3,431	-	3,431
30 Haziran 2016 itibariyle kapanış bakiyesi	(1,089,794)	(63,137)	(1,152,931)
30 Haziran 2016 itibariyle net defter değeri	540,643	19,185	559,828
	Demirbaş ve tesisatlar	Özel maliyetler	Toplam
Maliyet değeri			
1 Ocak 2015 itibariyle açılış bakiyesi	1,644,903	76,429	1,721,332
Alımlar	-	5,893	5,893
Çıkışlar	(3,288)	-	(3,288)
30 Haziran 2015 itibariyle kapanış bakiyesi	1,641,615	82,322	1,723,937
Birikmiş amortismanlar			
1 Ocak 2015 itibariyle açılış bakiyesi	(622,641)	(41,224)	(663,865)
Dönem gideri	(199,300)	(2,839)	(202,139)
Çıkışlar	236	-	236
30 Haziran 2015 itibariyle kapanış bakiyesi	(821,705)	(44,063)	(865,768)
30 Haziran 2015 itibariyle net defter değeri	819,910	38,259	858,169

Dönem içinde muhasebeleştirilen maddi duran varlıklara ilişkin ilave değer düşüklüğü kaybı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Şirket'in maddi duran varlıkları üzerinde rehin veya ipotek bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Dönem içinde muhasebeleştirilen maddi duran varlıklara ilişkin ilave değer düşüklüğü kaybı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

8. Maddi olmayan duran varlıklar

Maliyet değeri	Haklar	Toplam
1 Ocak 2016 itibariyle açılış bakiyesi	5,236,944	5,236,944
Alımlar	528,239	528,239
30 Haziran 2016 itibariyle kapanış bakiyesi	5,765,183	5,765,183
Birikmiş itfalar		
1 Ocak 2016 itibariyle açılış bakiyesi	(3,569,709)	(3,569,709)
Dönem gideri	(588,883)	(588,883)
30 Haziran 2016 itibariyle kapanış bakiyesi	(4,158,592)	(4,158,592)
30 Haziran 2016 itibariyle net defter değeri	1,606,591	1,606,591

Maliyet değeri	Haklar	Toplam
1 Ocak 2015 itibariyle açılış bakiyesi	4,119,943	4,119,943
Alımlar	622,131	622,131
30 Haziran 2015 itibariyle kapanış bakiyesi	4,742,074	4,742,074
Birikmiş itfalar		
1 Ocak 2015 itibariyle açılış bakiyesi	(2,497,126)	(2,497,126)
Dönem gideri	(526,822)	(526,822)
30 Haziran 2015 itibariyle kapanış bakiyesi	(3,023,948)	(3,023,948)
30 Haziran 2015 itibariyle net defter değeri	1,718,126	1,718,126

Şirket'in cari dönemde maddi olmayan duran varlıklar için muhasebeleştirdiği değer düşüklüğü zararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Şirket'in finansal tablolarında şerefiye tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

9. İştiraklerdeki yatırımlar

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle Şirket'in iştiraki bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: Yoktur).

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

10. Reasürans varlıkları

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Toplam reasürans varlıkları / (yükümlülükleri)		
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	110,712	70,829
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	56,544	57,735
Dengeleme karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	16,485	13,268
Hayat matematik karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	492	590
Reasürör şirketleri cari hesabı - net borçlar (*)	-	(364,569)
Reasürör şirketleri cari hesabı - net alacaklar (*)	636,140	-
Net reasürans varlıkları / (yükümlülükleri)	820,373	(222,147)

	1 Ocak- 30 Haziran 2016	1 Nisan- 30 Haziran 2016	1 Ocak- 30 Haziran 2015	1 Nisan- 30 Haziran 2015
Reasürans Gelirleri/(Giderleri)				
Reasürörlere devredilen primler	(395,941)	(124,054)	(526,317)	(30,425)
Muallak hasar ve tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	39,883	33,761	3,676	(8,508)
Hayat matematik karşılığı değişiminde reasürör payı	(98)	(68)	(52)	(48)

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

11. Finansal yatırımlar

11.1 Finansal yatırımların alt sınıflamaları

Şirket portföyü:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Satılmaya hazır finansal varlıklar	412,573	412,572
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	23,100	24,000
Toplam	435,673	436,572

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal yatırımlar (devamı)

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

Finansal varlıklar	Maliyet bedeli 30 Haziran 2016	Kayıtlı değeri (Rayiç değeri) 30 Haziran 2016
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>		
Hisse senetleri	66,750	23,100
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>		
Hisse senetleri - Emeklilik ve Gözetim Merkezi A.Ş (*)	412,572	412,572
Toplam	479,322	435,672

Finansal varlıklar	Maliyet bedeli 31 Aralık 2015	Kayıtlı değeri (Rayiç değeri) 31 Aralık 2015
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>		
Hisse senetleri	66,750	24,000
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>		
Hisse senetleri - Emeklilik ve Gözetim Merkezi A.Ş (*)	412,572	412,572
Toplam	479,322	436,572

(*) Bu finansal varlığa ait bir borsa rayiçi bulunmamaktadır. Şirket Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.'ye 12 Nisan 2012 tarihinde iştirak etmiş olup 412,572 TL maliyet bedelini ifade etmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

11.7 Finansal araçlar

- Finansal tablo kullanıcılarının işletmenin finansal durum ve performansı açısından finansal araçların önemini değerlendirmelerine imkan veren bilgiler 4 numaralı dipnotta verilmiştir.
- Finansal varlıkların defter değerlerine ilişkin bilgi, yukarıda 11.4 numaralı dipnotta verilmektedir.
- Finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri ve anılan değerlerin defter değeri ile karşılaştırılması 11.4 numaralı dipnotta verilmektedir.
- Şirket vadesi geçmiş 667,762 TL tutarındaki alacakları için finansal tablolarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2015: 667,762 TL).

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

11. Finansal varlıklar (devamı)

11.7 Finansal araçlar (devamı)

Alım satım amaçlı finansal varlıkların dönem içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
1 Ocak	24,000	42,900
Gelir tablosunda muhasebeleşen tutar	(900)	(9,300)
30 Haziran	23,100	33,600
Bloke olmayan	23,100	33,600
Toplam	23,100	33,600

Satılmaya hazır finansal varlıkların dönem içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
1 Ocak	412,572	412,572
Dönem içindeki alımlar	-	-
Dönem içindeki satışlar	-	-
30 Haziran	412,572	412,572
Bloke	-	-
Bloke olmayan	412,572	412,572
Toplam	412,572	412,572

11.8 Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

12. Borçlar ve alacaklar

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

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2015
<i>Cari varlıklar</i>		
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	1,003,214	1,108,766
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	1,274,675	1,098,743
Esas faaliyetlerden kaynaklanan takipteki alacaklar	667,762	667,762
Esas faaliyetlerden kaynaklanan takipteki alacaklar karşılığı	(667,762)	(667,762)
Esas faaliyetlerden alacaklar	2,277,889	2,207,509
<i>Cari olmayan varlıklar</i>		
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	698,700,193	721,442,816
Esas faaliyetlerden alacaklar	698,700,193	721,442,816

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

Şirket'in emeklilik ve hayat faaliyetlerinden alacakların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Vadeye 0-30 gün	1,609,924	1,160,962
Vadeye 31-90 gün	336,811	239,538
Vadeye 90 gün – 1 yıl arası	331,154	807,009
Vadesi geçmiş (*)	667,762	667,762
Toplam	2,945,651	2,875,271

(*) Şirket 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla vadesi geçmiş alacaklarının tamamına karşılık ayırmıştır.

Şirket'in alacakları için taşınan teminatların detayı aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
İpotek senetleri (*)	60,000	60,000
Nakit teminatlar	20,000	20,000
Teminat mektupları	15,000	15,000
Toplam	95,000	95,000

(*) İpotek senetlerinin %30'u teminat olarak kabul edilmektedir.

Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı hareket tablosu:

	2016	2015
1 Ocak	667,762	668,679
Ek ayrılan karşılık (47.5 no'lu dipnot)	-	12,927
30 Haziran	667,762	681,606

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

12. Borçlar ve alacaklar (devamı)

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

30 Haziran 2016 ilişkili taraflar	Ticari borçlar	Ticari olmayan borçlar
Asya Katılım Bankası A.Ş	368,218	16,164
Toplam	368,218	16,164

31 Aralık 2015 ilişkili taraflar	Ticari borçlar	Ticari olmayan borçlar
Asya Katılım Bankası A.Ş	485,912	45,557
Toplam	485,912	45,557

30 Haziran 2016 ilişkili taraflar	Ticari alacaklar	Ticari olmayan alacaklar
Asya Katılım Bankası A.Ş	176,984	-
Toplam	176,984	-

30 Haziran 2015 ilişkili taraflar	Ticari alacaklar	Ticari olmayan alacaklar
Asya Katılım Bankası A.Ş	391,342	-
Toplam	391,342	-

12.3 Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatlar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

12.4 Şirket'in yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

13. Türev finansal araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

14. Nakit ve nakit benzerleri

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Banka	23,267,922	19,551,001
- Vadesiz mevduat	6,281,410	2,226,481
- Vadeli mevduat	16,986,512	17,194,834
Kar payı	28,063	129,686
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (*)	13,885,037	17,957,286
Nakit ve nakit benzerleri	37,181,022	37,508,287

(*) 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla kredi kartı alacaklarının vadesi 2016 yılının Eylül ayı içerisinde.

30 Haziran 2016 tarihinde sona eren yıla ait nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden nakit ve nakit benzerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Şirket'in 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı hakkında detaylı bilgi aşağıda sunulmuştur:

30 Haziran 2016			
Orijinal para birimi	Vade	Faiz oranı	TL tutarı
Türk Lirası	23 Haziran 2016 - 6 Temmuz 2017	7.00%	12,605,786
Türk Lirası	13 Haziran 2016 -25 Mayıs 2017	8.50%	1,770,000
Türk Lirası	24 Haziran 2016 - 1 Temmuz 2017	7.50%	1,000,000
Türk Lirası	30 Haziran 2016 - 6 Şubat 2017	8.50%	900,000
Türk Lirası	6 Haziran 2016 - 10 Ekim 2016	7.30%	640,429
Türk Lirası	20 Haziran 2016 - 24 Ekim 2016	7.30%	10,297
Türk Lirası	20 Haziran 2016 - 24 Ekim 2016	8.50%	60,000
Toplam			16,986,513
Katkı payı tahakkuku			28,063
Toplam			17,014,576

31 Aralık 2015			
Orijinal para birimi	Vade	Faiz oranı	TL tutarı
Türk Lirası	17 Aralık 2015-23 Haziran 2016	7.00%	12,169,809
Türk Lirası	13 Mayıs 2015-12 Mayıs 2016	8.50%	1,770,000
Türk Lirası	21.Aralık 2015-24 Haziran 2016	7.50%	1,000,000
Türk Lirası	31 Aralık 2015-10 Eylül 2016	7.30%	1,118,885
Türk Lirası	14 Aralık 2015-24.Eylül.2016	7.30%	1,076,140
Türk Lirası	14 Aralık 2015-24 Eylül 2016	8.50%	60,000
Toplam			17,194,834
Katkı payı tahakkuku			129,686
Toplam			17,324,520

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

15. Sermaye

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

15.2 Yasal yedekler

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.

15.3 Özel Fonlar

1 Ocak 2013 tarihi itibariyle geçerli olan "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardında yapılan değişiklikler doğrultusunda, kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle hesaplanan 83,692 TL tutarındaki cari yıl aktüeryal kayıp (31 Aralık 2015: 8,389 TL aktüeryal kayıp), 16,738 TL (31 Aralık 2015: 1,678 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi etkisinden arındırıldıktan sonra, net 66,954 TL aktüeryal kayıp (31 Aralık 2015: 6,711 TL aktüeryal kazanç) olarak bilançonun özkaynaklar kalemi altında yer alan özel fonlar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

15.4 Sermaye hareketleri

Şirket ödenmiş sermayesinin cari dönem hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
Dönem başı ödenmiş sermaye, 1 Ocak	30,000,000	30,000,000
Geçmiş yıllar zararları netlemesi	-	-
Nakdi Sermaye Artırımı	-	-
Dönem sonu ödenmiş sermaye, 30 Haziran	30,000,000	30,000,000

Şirket'in sermayesi ile ilgili detay bilgiler 2.13 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

16. Diğer karşılıklar ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

16.1 Diğer standartlar veya yorumlar tarafından istenen, doğrudan özsermayede tahakkuk ettirilen dönemin her bir gelir ve gider kalemi ve bu kalemlerin toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

16.2 Özsermayenin bir unsuru olarak ayrıca sınıflandırılan net kur farkları ile dönem başındaki ve dönem sonundaki bu tür kur farkları tutarlarının mutabakatı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

16. Diğer karşılıklar ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni (devamı)

16.3 Tahmini işleme ilişkin finansal riskten korunma işlemleri ve net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

16.4 Finansal riskten korunma işlemleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

16.5 İştiraklere ilişkin dönem içerisinde doğrudan özsermayede muhasebeleştirilmiş kazanç veya kayıplar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

16.6 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme değer artışları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

16.7 Doğrudan özsermayede borç veya alacak olarak kaydedilmiş olan kalemlerle ilgili olan dönem vergisi ve ertelenmiş vergi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

17. Sigorta yükümlülükleri 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:

Branşı	30 Haziran 2016	
	Tesis edilmesi gereken	Tesis edilen tutar
Hayat	2,513,186	3,563,000
Hayat dışı	285,954	167,000
31 Aralık 2015		
Branşı	Tesis edilmesi gereken	Tesis edilen tutar
Hayat	2,702,431	2,783,707
Hayat dışı	166,675	167,000

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

Şirket, 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle düzenlediği 748 adet uzun süreli hayat poliçeleri için (önceki dönemden devam eden: 829 adet, dönem içi giriş: 11 adet, çıkış:7 adet, süresi dolan: 85 adet) finansal tablolarda 147,498 TL tutarında net hayat matematik karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2015 169,490 TL).

Hayat Matematik karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu

	2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak	170,080	(590)	169,490
Net değişim	(22,090)	98	(21,992)
30 Haziran	147,990	(492)	147,498

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.2 Şirketin hayat poliçe adetleri, ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları (devamı):

			2015
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak	213,215	(816)	212,399
Net değişim	(18,447)	52	(18,395)
30 Haziran	194,768	(764)	194,004

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibariyle verilen sigorta teminatı tutarı:

Şirket'in, 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle ferdi kaza branşı için verilen 52,800,000 TL teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 40,000).

17.4 Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları

Emeklilik Yatırım Fonları	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu-AGB	0.014132	0.013373
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu-AGM	0.013429	0.012804
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Grup Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu-AGG	0.014034	0.013346
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu-AGH	0.017493	0.016200
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Alternatif Katkı Emeklilik Yatırım Fonu-AGT	0.012425	0.011950
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu-AGA	0.013608	0.011190
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu-AGD	0.011993	0.011546

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

	30 Haziran 2016	
	Adet	Tutar
Dolaşımdaki katılım belgeleri	51,616,658,646	698,700,193
AGM Muhafazakar Katılım Esnek EYF	15,163,900,067	203,636,014
AGH Büyüme Amaçlı Katılım Hisse Senedi EYF	4,506,510,739	4,506,412,794
AGB Büyüme Amaçlı Katılım Esnek EYF	4,506,510,739	4,802,591,990
AGG Büyüme Amaçlı Grup Katılım Esnek EYF	7,386,178,135	7,386,031,281
AGT Alternatif Katkı EYF	9,877,212,314	122,724,363
AGA Altın Katılım EYF	2,158,752,425	29,376,303
AGD Katılım Standart EYF	7,721,757,775	92,607,041
		31 Aralık 2015
	Adet	Tutar
Dolaşımdaki katılım belgeleri	56,241,706,102	721,442,816
AGM Muhafazakar Katılım Esnek EYF	16,774,500,483	214,780,704
AGH Büyüme Amaçlı Katılım Hisse Senedi EYF	4,869,797,917	78,890,726
AGB Büyüme Amaçlı Katılım Esnek EYF	5,209,207,800	69,662,736
AGG Büyüme Amaçlı Grup Katılım Esnek EYF	8,470,261,498	113,044,110
AGT Alternatif Katkı EYF	10,655,592,377	127,334,329
AGA Altın Katılım EYF	2,131,562,749	23,852,187
AGD Katılım Standart EYF	8,130,783,278	93,878,024

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2016		1 Ocak – 30 Haziran 2016	
	Ferdî		Grup	
	Sözleşme sayısı	Portföy tutarı (TL)	Sözleşme sayısı	Portföy tutarı (TL)
Dönem içinde giren(*)	476	435,620	2,873	1,532,700
Dönem içinde çıkan(**)	7,807	67,261,574	28,445	121,019,239
Mevcut	61,652	363,356,551	157,344	522,265,929

	1 Ocak – 30 Haziran 2015		1 Ocak – 30 Haziran 2015	
	Ferdî		Grup	
	Sözleşme sayısı	Portföy tutarı (TL)	Sözleşme sayısı	Portföy tutarı (TL)
Dönem içinde giren(*)	1,297	2,725,398	13,855	7,187,150
Dönem içinde çıkan(**)	4,287	15,465,023	15,973	16,281,945
Mevcut	63,981	215,317,166	158,828	299,843,458

(*) Portföy tutarı (TL) alanı dönem sonu itibarıyla dolaşımdaki mevcut fon adetlerinin TL karşılığını ifade etmektedir.

(**) Dönem içinde çıkan adetlere fesihler dahil edilmiştir.

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015 : Yoktur)

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2016			1 Nisan – 30 Haziran 2016		
	Sözleşme sayısı	Brüt katkı payı	Net katkı payı	Sözleşme sayısı	Brüt katkı payı	Net katkı payı
Bireysel	476	385,941	381,227	196	123,909	122,235
Kurumsal	2,873	1,340,680	1,336,598	544	281,841	280,556
Toplam	3,349	1,726,621	1,717,825	740	405,750	402,791

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla****finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:**

	1 Ocak – 30 Haziran 2015			1 Nisan – 30 Haziran 2015		
	Sözleşme sayısı	Brüt katkı payı	Net katkı payı	Sözleşme sayısı	Brüt katkı payı	Net katkı payı
Bireysel	1,297	2,749,929,92	2,734,901,69	581	1,530,893,70	1,527,908,02
Kurumsal	13,855	7,129,548,69	7,126,372,53	7,100	2,947,178,51	2,945,870,09
Toplam	15,152	9,879,479	9,861,274	7,681	4,478,072	4,473,778

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2016			1 Nisan – 30 Haziran 2016		
	Sözleşme sayısı	Brüt katkı payı	Net katkı payı	Sözleşme sayısı	Brüt katkı payı	Net katkı payı
Bireysel	7,807	4,093,967	4,050,860	4,663	3,410,222	3,375,271
Kurumsal	28,445	8,163,608	8,158,156	15,419	6,669,787	6,665,777
Toplam	36,252	12,257,575	12,209,016	20,082	10,080,009	10,041,048

	1 Ocak – 30 Haziran 2015			1 Nisan – 30 Haziran 2015		
	Sözleşme sayısı	Brüt katkı payı	Net katkı payı	Sözleşme sayısı	Brüt katkı payı	Net katkı payı
Bireysel	4,287	1,097,061	1,083,170	1,995	862,878	851,989
Kurumsal	15,973	2,066,718	2,064,155	7,124	1,609,265	1,607,279
Toplam	20,260	3,163,779	3,147,325	9,119	2,472,143	2,459,268

17.12. Dönem içinde yeni giren hayat ve ferdi kaza sigortalılarının adetleri ile brüt ve net prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları

Hayat	1 Ocak - 30 Haziran 2016			1 Ocak - 30 Haziran 2015		
	Adet	Brüt prim tutarı TL	Net prim tutarı TL	Adet	Brüt prim tutarı TL	Net prim tutarı TL
Ferdi Grup	20,090	375,179	(18,692)	39,272	3,109,785	2,583,468
	2	-	(2,051)	2	64,362	64,362
Toplam	20,092	375,179	(20,743)	39,274	3,174,147	2,647,830

Ferdi Kaza	1 Ocak - 30 Haziran 2016			1 Ocak - 30 Haziran 2015		
	Adet	Brüt prim tutarı TL	Net prim tutarı TL	Adet	Brüt prim tutarı TL	Net prim tutarı TL
Ferdi Grup	2,640	180,956	180,937	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,640	180,956	180,937	-	-	-

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.13. Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalılarının adetleri ve matematik karşılık tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları

	1 Ocak - 30 Haziran 2016		1 Ocak - 30 Haziran 2015	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Ferdi	7	2,431	9	5,722
Grup	-	-	-	-
Toplam	7	2,431	9	5,722

17.14. Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2015: Yoktur).

17.15. Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgiler

Şirket'in 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle sigortacılık teknik karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	31 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	1,026,794	2,209,195
Muallak hasar karşılığı	170,691	209,966
Dengeleme karşılığı	78,324	74,050
Hayat matematik karşılığı	147,990	170,080
Toplam	1,423,799	2,663,291
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	56,544	57,735
Muallak hasar karşılığı	110,712	70,829
Dengeleme karşılığı	16,485	13,268
Hayat matematik karşılığı	492	590
Toplam	184,233	142,422
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	970,250	2,151,460
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	59,979	139,137
Dengeleme karşılığı	61,839	60,782
Hayat matematik karşılığı	147,498	169,490
Toplam	1,239,566	2,520,869

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**Muallak hasar ve tazminat karşılığı**

	30 Haziran 2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	209,966	(70,829)	139,137
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	143,156	(129,883)	13,273
Dönem içinde ödenen hasarlar	(182,431)	90,000	(92,431)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	170,691	(110,712)	59,979

	30 Haziran 2015		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	90,936	(2,288)	88,648
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	410,276	(3,676)	406,600
Dönem içinde ödenen hasarlar	5,722	-	-
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	501,212	(5,964)	495,248

	30 Haziran 2016			31 Aralık 2015		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar (*)	10,000	-	10,000	10,000	-	10,000
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (**)	160,691	(110,712)	49,979	199,966	(70,829)	129,137
Toplam	170,691	(110,712)	59,979	209,966	(70,829)	139,137

(*) 30 Haziran 2016 tarihi itibarı ile Şirket'in Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasar tutarı 10,000 TL dir (31 Aralık 2015: 10,000).

(**) Söz konusu karşılık 2.20 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Kazanılmamış primler karşılığı

	2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak 2016 itibarıyla	2,209,195	(57,735)	2,151,460
Net Değişim	(1,182,401)	1,191	(1,181,210)
30 Haziran	1,026,794	(56,544)	970,250

	2015		
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak 2015 itibarıyla	2,386,467	(21,198)	2,365,269
Net Değişim	942,820	(44,176)	898,644
30 Haziran	3,329,287	(65,374)	3,263,913

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

Dengeleme karşılığı

			2016
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak	74,050	(13,268)	60,782
Net değişim	4,274	(3,217)	1,057
30 Haziran	78,324	(16,485)	61,839
			2015
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak	22,862	(576)	22,286
Net değişim	26,788	(5,218)	21,570
30 Haziran	49,650	(5,794)	43,856

17.16 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan muhasebeleştirilen varlık, borç, gelir ve giderleri ile nakit akımlarını ayrıca, sigortacının bir sedan işletmesi olması durumunda;

Satın alınan reasürans nedeniyle kar veya zararda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar 10 numaralı dipnotta sunulmuştur.

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

Şirket'in kısa vadeli diğer çeşitli borçlarının 30 Haziran 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibariyle detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	144,412	563,708
Diğer esas faaliyetlerden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	-	128,848
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	15,029,364	19,585,728
Esas faaliyetlerden borçlar toplamı	15,173,776	20,278,284
Personele borçlar	1,748	7,677
Ortaklara borçlar	16,164	45,557
İlişkili taraflara borçlar	17,912	53,234
Maliyet gider karşılığı	1,889,907	1,285,831
Ödenecek vergi, fonlar ve sosyal güvenlik kesintileri	430,493	483,139
Satıcılara borçlar	349,940	376,562
Kullanılmamış izin karşılığı	299,491	213,548
Diğer borçlar	2,969,831	2,359,080
Toplam	18,161,519	22,690,598

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

20. Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 : Yoktur).

21. Ertelenmiş gelir vergisi

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları ve mali zararları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas finansal tablolar ile TFRS'ye göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, aşağıda belirtilmektedir.

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %20'dir.

Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) :	31 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkları	(241,148)	(265,204)
Dava karşılığı	377,701	255,869
Şüpheli alacak karşılığı	133,552	133,552
Kullanılmamış izin karşılığı	59,898	42,710
Kıdem tazminatı karşılıkları	37,762	30,235
Dengeleme karşılığı	12,368	12,156
Hisse senedi, kar payı değerlemesi	8,730	8,550
Diğer	5,601	2,959
Toplam	394,464	220,827

Bilanço tarihinde Şirket'in 30,881,519 TL (31 Aralık 2015: 30,767,617 TL) tutarında geleceğe ait vergilendirilebilir karlara karşı netleşirebileceği kullanılmamış vergi zararı vardır. Şirket, kar projeksiyonlarını dikkate alarak ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde, bu zarara ait ertelenmiş vergi varlığını 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla kayıtlarına almamıştır (31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı kayıtlara alınmamıştır).

Kullanım süre sonu	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
2016	1,285,899	1,171,997
2017	10,890,264	10,890,264
2018	13,432,128	13,432,128
2019	5,273,228	5,273,228
Toplam	30,881,519	30,767,617

30 Haziran 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla yıl içindeki ertelenmiş vergi aktifleri/(pasiflerinin) hareketi aşağıda verilmiştir:

Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü) hareketleri:	2016	2015
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	220,827	281,440
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	156,899	47,785
Özsermaye altında muhasebeleştirilen	16,738	-
Kapanış bakiyesi, 30 Haziran	394,464	329,225

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle karşılıklar, yıllık %7 (31 Aralık 2015: %7) enflasyon ve %11 (31 Aralık 2015: %11) iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3.74 (31 Aralık 2015: %3.74) olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Şirket'in kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı 30 Haziran 2016 tarihinden itibaren geçerli olan 4,092.53 TL (31 Aralık 2015: 4,092.53 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

	2016	2015
Dönem başı, 1 Ocak	151,177	115,410
Hizmet maliyeti	33,473	49,756
Faiz maliyeti	8,315	5,381
Ödenen kıdem tazminatları (-)	(87,849)	(42,611)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	83,692	-
Dönem sonu, 30 Haziran	188,808	127,936

23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2015
Dava karşılığı (*)	1,888,505	1,279,347
Kullanılmamış izin karşılığı	299,490	213,548
BSMV karşılığı	1,403	6,484
Toplam	2,189,398	1,499,379

(*) İşe iade davalarına ilişkin olarak ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları (devamı)

Kullanılmamış izin karşılıklarının 2016 ve 2015 yıllarına ait hareket tablosu hareketi aşağıda verilmiştir:

	2016	2015
Dönem başı, 1 Ocak	213,548	341,834
Dönem içi hareket, net	85,942	148,989
Dönem sonu, 30 Haziran	299,490	490,823

Dava karşılıklarının 2016 ve 2015 dönemleri hareket tablosu aşağıda verilmiştir:

	2016	2015
Dönem başı, 1 Ocak	1,279,347	100,000
Dönem içi hareket, net	609,158	111,042
Dönem sonu, 30 Haziran	1,888,505	211,042

Pasifte yer almayan taahhütlerin toplamı

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Verilen garanti ve kefaletler Teminat mektupları	15,000	15,000
Toplam	15,000	15,000

24. Net sigorta prim geliri

Şirket, 30 Haziran 2016 tarihi itibariyle sona eren döneme ait, hayat branşında 1,311,943 TL (30 Haziran 2015: 1,749,186 TL), hayat dışı branşta da 29,461 TL tutarında net sigorta prim geliri elde etmiştir (1 Ocak - 30 Haziran 2015: 12 TL).

25. Aidat (ücret) gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Nisan - 30 Haziran 2015
Fon işletim gideri kesintisi	6,108,459	3,038,622	3,849,911	1,871,493
Giriş aidatı	7,034,995	4,095,379	4,712,757	2,507,021
Yönetim gideri kesintisi	548,589	255,124	678,570	379,093
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	299,401	165,795	233,690	125,166
Diğer teknik gelirler	-	-	-	-
Toplam	13,991,444	7,554,920	9,474,928	4,882,773

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

26. Yatırım gelirleri / (giderleri), net

	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Nisan - 30 Haziran 2015
Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	680,989	349,423	544,119	288,205
Kambiyo gelirleri / (giderleri)	466	466	-	(282)
Toplam	681,455	349,889	544,119	287,923

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Şirket, satılmaya hazır finansal varlıklar ve alım satım amaçlı finansal varlıklarda hisse senetlerini takip etmekte olup ilgili finansal varlıklar hakkındaki bilgilere 11 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

28. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

29. Sigorta hak ve talepleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

30. Yatırım anlaşması hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

31. Zaruri diğer giderler

	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Nisan - 30 Haziran 2015
Emeklilik teknik bölüme ait faaliyet giderleri	8,401,426	3,971,595	10,844,115	5,728,686
Fon işletim gideri	447,640	212,703	384,432	200,562
Diğer teknik giderler	840	35	11,259	2,415
Toplam emeklilik bölümü giderleri	8,849,906	4,184,333	11,239,806	5,931,663
Hayat teknik bölüme ait faaliyet giderleri	482,549	(190,293)	726,278	517,226
Toplam	9,332,455	3,994,040	11,966,084	6,448,889

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

32. Faaliyet giderlerinin dökümü

	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Nisan - 30 Haziran 2015
Komisyon giderleri	1,318,401	240,068	2,973,579	1,745,851
Personele ilişkin giderler	4,532,457	2,185,544	5,369,787	2,910,511
Genel yönetim gideri	1,617,336	693,558	1,677,009	690,741
Pazarlama ve satış giderleri	32,511	6,378	151,111	64,493
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	1,383,270	655,754	1,398,907	834,316
Toplam	8,883,975	3,781,302	11,570,393	6,245,912

Komisyon giderleri

31 Haziran 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla sona eren döneme ait ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Ertelenmiş komisyon gideri	(371,280)	(1,003,141)
Dönem içinde giderleştirilen komisyonlar	1,689,681	3,976,720
Dönem sonu komisyon gideri	1,318,401	2,973,579

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2016	1 Nisan - 30 Haziran 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015	1 Nisan - 30 Haziran 2015
Personele ödenen ücretler	3,578,964	1,757,382	4,233,548	2,327,214
Üst yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatler tutarı	413,403	158,554	550,114	282,415
Yasal yükümlülükler	540,090	269,608	586,125	300,882
Toplam	4,532,457	2,185,544	5,369,787	2,910,511

34. Finansal maliyetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

35. Gelir vergileri

Kurumlar vergisi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Şirket'in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

2016 yılında uygulanan efektif vergi oranı %20'dir (2015:%20).

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2014 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibariyle vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %20'dir. Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye'de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir. Şirket denetlenmemiş yıllara ilişkin olarak herhangi bir ek yükümlülüğün oluşmasını beklememektedir.

Gelir vergisi stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye'deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Ödenecek vergi karşılığı	-	-
Peşin ödenen vergi (-)	(196,094)	(114,420)
Peşin ödenen vergiler ve fonlar	(196,094)	(114,420)
	1 Ocak-	1 Ocak-
Vergi gideri / (geliri)	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Cari vergi gideri	-	-
Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri	156,898	47,785
Toplam vergi gideri / (geliri)	156,898	47,785

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

35. Gelir vergileri (devamı)

Dönem cari vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
Vergi karşılığının mutabakatı:		
Vergi öncesi kar/(zarar)	5,400,003	(1,915,231)
Hesaplanan vergi: %20	(1,080,001)	383,046
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	(4,915)	(326,502)
İlave ve indirimlerin net etkisi	(124,949)	(40,298)
Cari yıl kullanılmayan vergi zararının etkisi	1,209,864	(16,246)
Cari vergi gideri	-	-

36. Net kur değişim gelirleri

	1 Ocak- 30 Haziran 2016	1 Ocak- 30 Haziran 2015
Cari işlemlerden kaynaklanan kur farkı gelirleri / (giderleri)	19,348	9,301
Toplam	19,348	9,301

37. Hisse başına kazanç

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildir. Şirket'in hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli finansal tablolarda hisse başına kazanç/zarar hesaplanmamıştır (31 Aralık 2015: Yoktur).

38. Hisse başı kar payı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit

Faaliyetlerden yaratılan net nakit Nakit Akım Tablosunda belirtilmiştir.

40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

42. Riskler

Şirketin koşullu varlık ve yükümlülüklerine ilişkin bilgiler 2.20 no'lu dipnotlar, sigorta riski ve finansal riskler ise 4 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

43. Taahhütler

Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı 23 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

44. İşletme birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

45. İlişkili taraf açıklamaları

İlişkili taraflarla olan alacak ve borç ilişkisi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
İlişkili taraf bakiyeleri		
Asya Katılım Bankası A.Ş. – Vadeli mevduat	13,276,510	14,364,835
Asya Katılım Bankası A.Ş. – Vadesiz mevduat	5,680,591	1,851,114
Asya Katılım Bankası A.Ş. – Üç aydan kısa vadeli Kredi Kartı Alacakları	13,889,035	17,957,286
Asya Katılım Bankası A.Ş. – Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)	176,984	391,342
Toplam	33,023,120	34,564,577

(*) Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, üç aydan uzun vadeli kredi kartı alacaklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
İlişkili taraflara ticari borçlar		
Asya Katılım Bankası A.Ş.	368,218	485,912
İlişkili taraflara ticari olmayan borçlar		
Asya Katılım Bankası A.Ş.	16,164	45,557
Toplam	384,382	531,469

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

45. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

Şirket ile diğer ilişkili taraflar arasındaki işlemlerin detayları aşağıda açıklanmıştır.

	1 Ocak – 30 Haziran 2016	1 Ocak – 30 Haziran 2015
İlişkili taraflardan alınan primler		
Asya Katılım Bankası A.Ş.	375,179	3,174,147
İlişkili taraflara ödenen kira gideri		
Asya Katılım Bankası A.Ş.	430,957	369,606
İlişkili taraflara ödenen komisyon gideri		
Asya Katılım Bankası A.Ş.	1,923,310	2,973,579
İlişkili taraflardan alınan kar payı geliri		
Asya Katılım Bankası A.Ş.	515,739	461,945

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Yoktur (31 Aralık 2015: 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 2015 :Yoktur).

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur (31 Aralık 2015 :Yoktur).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur (31 Aralık 2015 : Yoktur).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur (31 Aralık 2015 :Yoktur).

46. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

Şirket'in 30 Haziran 2016 tarihli finansal tabloları 30 Haziran 2016 tarihli ve 167 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmıştır.

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

46. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar (devamı)

Şirket'in ana ortağı, Asya Katılım Bankası, Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin 30,000,000 adet hisseden müteşekkil ortaklık yapısında mevcut 29,397,000 adet hissenin tamamını 14 Kasım 2016 tarihinde ihaleyle satışa sunmuştur. Hisse satış süreci, TMSF Kurulu'nun ve düzenleyici kurumların onaylamasının ardından sonuçlandırılacaktır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 23 Temmuz 2016 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan kararı ile faaliyet izni kaldırılan ve ayrıca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından tasfiye sürecinin başladığı duyurulan Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin (Ana Ortak) Borsa İstanbul Yakın İzleme Pazarı'nda işlem gören payları, Kotasyon Yönergesinin kottan çıkarma şartlarını düzenleyen 23. maddesinin 1. fıkrasının (ç) bendi kapsamında 25 Temmuz 2016 tarihinden itibaren Borsa kotundan çıkarılması doğrultusunda; bilanço tarihinden sonra, Şirket'in emeklilik yatırım fonları portföyünde bulunan toplam 7,350,000 nominal bedelli Ana Ortak'a ait ASYAB hisse senetleri için 3 Mart 2016 tarihli Emeklilik Yatırım Fonu rehberinin 4.1.1 Sırası Kapatılan Ortaklık Paylarına İlişkin Değerleme Esasları maddesi uyarınca 6,394,500 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

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

a) Diğer alacaklar

	30 Haziran 2015	31 Aralık 2015
Emeklilik Gözetim Merkezi'nden alacaklar (kısa vadeli)	441,257	263,762
Emeklilik Gözetim Merkezi'nden alacaklar (uzun vadeli)	-	-
Toplam	441,257	263,762

(*) Mükerrer olarak ödenen BES devlet katkısı iadesine ilişkin alacaklardan oluşmaktadır.

b) Diğer borçlar

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Tedarikçilere borçlar	349,940	376,562
Toplam	349,940	376,562

c) Gelecek aylara ait diğer giderler

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Personel sağlık sigortası giderleri	88,024	32,786
Diğer	18,918	7,638
Toplam	106,942	40,424

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar 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 (devamı)

d) Diğer gider ve zararlar

	30 Haziran 2016	30 Haziran 2015
KKEG	34,265	379.280
Diğer	162	-
Mutabakat farkı giderleri	-	71.706
Toplam	34,427	450.986

e) Diğer esas faaliyetlerden borçlar

	30 Haziran 2016	31 Aralık 2015
Gider kesintisi ile ilgili borçlar	-	128,848
Toplam	-	128,848

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarları ve kaynakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 tarihi itibariyle

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

47. Diğer (devamı)

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri / (gelirleri)

	1 Ocak- 30 Haziran 2016	1 Nisan- 30 Haziran 2016	1 Ocak- 30 Haziran 2015	1 Nisan- 30 Haziran 2015
Diğer karşılık giderleri	643,958	47,869	170,697	71,277
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(46,061)	(75,680)	12,526	6,199
Personel izin karşılığı gideri	85,942	(35,806)	284,146	229,831
Dava karşılığı gideri	609,158	166,177	(139,569)	(178,084)
Şüpheli alacaklar karşılığı gideri	-	-	12,927	12,927
BSMV Karşılığı gideri	(5,081)	(6,822)	667	404
Teknik karşılıklar	1,281,303	550,064	(1,308,409)	(14,315)
Kazanılmamış primler karşılığı	1,181,210	507,037	(898,632)	312,160
Muallak hasar karşılığı	79,158	31,726	(406,600)	(328,197)
Hayat matematik karşılığı	21,992	11,439	18,395	7,048
Dengeleme karşılığı	(1,057)	(138)	(21,572)	(5,326)
Toplam	1,925,261	597,933	(1,137,712)	56,962
Reeskont gideri	14,960	(7,716)	19,568	(64,057)
Toplam	1,940,221	590,217	(1,118,144)	(7,095)

Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

1 Ocak - 30 Haziran 2016 hesap dönemine ait Kar Dağıtım Tablosu

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 30/06/2016(*)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Geçmiş Dönem 30/06/2015(**)
I. Dönem Karının Dağıtım		
1.1. Dönem Karı	5,400,003	(1,915,231)
1.2. Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	35	-
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	35	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi Ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A Net Dönem Karı (1.1 – 1.2)	5,400,003	(1,915,231)
1.3. Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4. Birinci Tertip Yasal Akçe	-	-
1.5. Şirkette Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B Dağıtılabilir Net Dönem Karı [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]		
1.6. Ortaklara Birinci 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 Temettü (-)	-	-
1.9. Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.10. Ortaklara İkinci 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. İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.12. Statü Yedekleri (-)	-	-
1.13. Olağanüstü Yedekler	-	-
1.14. Diğer Yedekler	-	-
1.15. Özel Fonlar	-	-
II. Yedeklerden Dağıtım		
2.1. Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2. İkinci Tertip 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. Kara İştirakli Tahvil Sahiplerine	-	-
2.3.5. Kar Ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. Personele Pay (-)	-	-
2.5. Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. Hisse Başına Kar		
3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.2. Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse Başına Temettü		
4.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2. Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) rapor tarihi itibari ile kar dağıtım: yoktur.

(**) Rapor tarihi itibariyle Şirket zararda olduğundan kar dağıtım: yoktur.