

# **Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**

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

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

### İçindekiler

	<b><u>Sayfa</u></b>
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****30 Eylül 2016 tarihi itibariyle  
ayrıntılı bilanço  
(Para birimi - Türk Lirası (TL))**

VARLIKLAR	Dipnot	geçmiş	geçmiş
		Cari Dönem 30/09/2016	Geçmiş Dönem 31/12/2015
<b>I- Cari Varlıklar</b>			
<b>A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>	<b>2.12, 14</b>	<b>35.883.851</b>	<b>37,508,287</b>
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	21.924.975	19,551,001
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12, 14	13.958.876	17,957,286
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
<b>B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b>	<b>11</b>	<b>426.672</b>	<b>436,572</b>
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	412,572	412,572
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	14.100	24,000
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar		-	-
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>	<b>12.1</b>	<b>1.303.530</b>	<b>2,207,509</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	498.386	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	805.144	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)
<b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>			
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 (-)		-	-
<b>E- Diğer Alacaklar</b>	<b>47.1</b>	<b>3.334.109</b>	<b>263,762</b>
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47.1	3.334.109	263,762
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>		<b>235.524</b>	<b>724,304</b>
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	32	188.272	683,880
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	47.252	40,424
<b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>		<b>105.895</b>	<b>115,175</b>
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar	35	101.583	114,420
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		4.312	755
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>		<b>41.289.581</b>	<b>41,255,609</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

**Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden Geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari Dönem 30/09/2016	Geçmiş Dönem 31/12/2015
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar</b>			
<b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>	<b>12.1</b>	<b>555.502.860</b>	<b>721,442,816</b>
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	555.502.860	721,442,816
9-Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
<b>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>			
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 (-)		-	-
<b>C- Diğer Alacaklar</b>	<b>47.1</b>		
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 (-)		-	-
<b>D- Finansal Varlıklar</b>			
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar Ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
<b>E- Maddi Varlıklar</b>	<b>6</b>	<b>494.749</b>	<b>707,271</b>
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	1.630.598	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	(1,218.171)	(1,009,348)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
<b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>	<b>8</b>	<b>1,431.058</b>	<b>1,667,235</b>
1- Haklar	8	5.882.864	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	(4.451.806)	(3,617,608)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
<b>G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları</b>			
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
<b>H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>	<b>21</b>	<b>404.030</b>	<b>220,827</b>
1- Efkatif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	404.030	220,827
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
<b>II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı</b>		<b>557.832.697</b>	<b>724,038,149</b>
<b>Varlıklar Toplamı (I + II)</b>		<b>599.122.278</b>	<b>765,293,758</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

# Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle ayrıntılı bilanço (Para birimi - Türk Lirası (TL))

<b>A- Finansal Borçlar</b>		-	-
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>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>		<b>7.261.246</b>	<b>20.278.284</b>
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	233.733	563.708
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	19	7.027.513	19.585.728
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	19, 47.1	-	128.848
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
<b>C-İlişkili Taraflara Borçlar</b>		<b>2.049.818</b>	<b>53.234</b>
1- Ortaklara Borçlar	12.2, 19, 45	2.018.205	45.557
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	31.613	7.677
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		<b>508.319</b>	<b>376.562</b>
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19, 45	508.319	376.562
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
<b>E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>		<b>512.303</b>	<b>2.290.597</b>
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17.15	444.705	2.151.460
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net		1.027	-
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	17.15	66.671	139.137
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
<b>F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>		<b>729.713</b>	<b>483.139</b>
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar	19	635.504	313.948
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		94.209	169.191
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		-	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		-	-
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları</b>		<b>2.747.525</b>	<b>1.499.379</b>
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	19, 23	-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	19, 23	2.747.525	1.499.379
<b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
<b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>685.550</b>	<b>1.810</b>
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		685.550	1.810
<b>III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>14.494.474</b>	<b>24.983.005</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

**Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden	
		Cari Dönem	Geçmiş Dönem
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	30/09/2016	31/12/2015
<b>A- Finansal Borçlar</b>		-	-
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar		-	-
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
<b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>	12.1	555.502.860	721,442,816
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	12.1	555.502.860	721,442,816
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
<b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
<b>D- Diğer Borçlar</b>		-	-
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi giderlerine ilişkin SGK'ya borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
<b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>		195.159	230,272
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17.2	134.016	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	61,143	60,782
<b>F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları</b>		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
<b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>	22	140.221	151,177
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	140.221	151,177
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
<b>H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları</b>		-	-
1- Ertelenmiş Üretim Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
<b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
<b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>		<b>555.838.240</b>	<b>721,824,265</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

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

ÖZSERMAYE	Dipnot	Bağımsız sınırlı	Bağımsız denetimden
		denetimden geçmiş	geçmiş
V- Özsermaye		Cari Dönem	Geçmiş Dönem
		30/09/2016	31/12/2015
<b>A- Ödenmiş Sermaye</b>	<b>2.13, 15.4</b>	<b>30,000,000</b>	<b>30,000,000</b>
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>B- Sermaye Yedekleri</b>			
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Ekleneyecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
<b>C- Kar Yedekleri</b>	<b>15, 22</b>	<b>(6.711)</b>	<b>(6,711)</b>
1- Yasal Yedekler		-	-
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler		-	-
4- Özel Fonlar (Yedekler)	15, 22	(6.711)	(6,711)
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi		-	-
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
<b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>			
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
<b>E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)</b>		<b>(11,506,801)</b>	<b>(8,411,513)</b>
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(11,506,801)	(8,411,513)
<b>F-Dönem Net Karı</b>		<b>10.303.076</b>	<b>(3,095,288)</b>
1- Dönem Net Karı		10.303.076	-
2- Dönem Net Zararı (-)		-	(3,095,288)
<b>Özsermaye Toplamı</b>		<b>28.789.564</b>	<b>18,486,488</b>
<b>Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)</b>		<b>599.122.278</b>	<b>765,293,758</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

# Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız sınırlı	Bağımsız sınırlı
		incelemeden	incelemeden
		geçmiş	geçmiş
		Cari	Geçmiş Dönem
		1 Ocak –	1 Ocak –
		30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
<b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>	<b>24</b>	<b>77.993</b>	<b>26</b>
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		77.993	26
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		194.087	25
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)		194.121	25
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)		(34)	-
1.1.3- SGK' ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		(116.094)	-
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17.15	(116.099)	1
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)		5	1
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>B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)</b>		<b>(128.279)</b>	<b>0</b>
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(9,987)	0
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
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)(+/-)		(9,987)	-
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı (-)		(9,989)	-
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)		2	-
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)(+/-)		(1,233)	-
4- Faaliyet Giderleri (-)		(117.059)	-
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		-	-
<b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)</b>		<b>(50.586)</b>	<b>26</b>
<b>D- Hayat Teknik Gelir</b>	<b>24</b>	<b>1.725.750</b>	<b>4.084.783</b>
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1.725.750	4.084.783
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17.12	(97.099)	3.870.976
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	17.12	381.087	5.146.633
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10	(478.186)	(1.275.657)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17.15, 47.5	1.822.849	213.808
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17.15, 47.5	1.847.656	177.271
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17.15	(24.807)	36.537
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)		-	-
<b>E- Hayat Teknik Gider</b>		<b>(910.655)</b>	<b>(2.245.710)</b>
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(20.586)	(2.245.710)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17.15	(103.138)	(56.249)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17.15	(193.138)	(56.249)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10, 17.15	90.000	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17.15, 47.5	82.553	(50.489)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17.15, 47.5	85.864	(119.030)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17.15	(3.311)	68.541
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	34.447	42.909
3.1- Hayat Matematik Karşılığı (-)	17.2	34.606	43.136
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)	10,17.2	(159)	(226)
4- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-
4.1- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıkları(-)		-	-
4.2- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-
5- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	17.15, 47.5	872	(238.497)
6- Faaliyet Giderleri (-)	31	(925.389)	(2.143.385)
7- Yatırım Giderler (-)		-	-
8- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
9- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
<b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)</b>		<b>815.095</b>	<b>1.839.074</b>
<b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>	<b>25</b>	<b>23.491.467</b>	<b>19.910.380</b>
1- Fon İşletim Gelirleri	25	8.784.504	10.519.785
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	663.943	1.370.685
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	13.568.770	7.490.146
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	474.251	529.764
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	25	-	-
<b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>	<b>31</b>	<b>(12.634.291)</b>	<b>(22.331.205)</b>
1- Fon İşletim Giderleri (-)	31	(634.965)	(1.008.503)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(11.998.227)	(21.309.022)
4- Diğer Teknik Giderler (-)	31	(1.099)	13.681
<b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)</b>		<b>10.857.176</b>	<b>(2.420.824)</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.



## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

### 30 Eylül 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 Eylül 2016	1 Ocak – 31 Aralık 2015	
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(50.286)	26	
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		815.095	1.839.074	
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		10.857.176	(2.420.824)	
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		11.621.986	(581.725)	
K- Yatırım Gelirleri	26	847.039	1.213.741	
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	956.690	1.117.347	
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		-	-	
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	(110.820)	72.877	
4- Kambiyo Karları	26	1.169	23.517	
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	
9- Diğer Yatırımlar		-	-	
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	
L- Yatırım Giderleri (-)		(1.107.197)	(1.510.006)	
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		-	-	
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)	26	(9.900)	(18.900)	
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	-	(-15.668)	
7- Amortisman Giderleri (-)	6, 8	(1.097.297)	(1.475.438)	
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)	26	-	-	
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(1.058.751)	(2.217.296)	
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(1.237.193)	(954.876)	
2- Reeskont Hesabı (+/-)	47.5	14.959	19.124	
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	21, 35	183.203	220.827	
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	(285.285)	
7- Diğer Gelir ve Karlar		19.967	1.161.093	
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.1	(45.800)	(2.426.069)	
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		6.113	47.889	
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)		-	-	
N- Dönem Net Karı veya Zararı		10.303.076	(3.095.286)	
1- Dönem Karı Ve Zararı		-	-	
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları (-)	35	-	-	
3- Dönem Net Kar veya Zararı	35	10.303.076	(3.095.286)	
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

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

30 Eylül 2016												
Özsermaye Değişim Tabloları – Bağımsız Denetimden Geçmiş												
Önceki Dönem	Sermaye	İşletmenin ödenmemiş sermayesi (-)	Varlıklarda değer artışı	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Finansal varlıkların değerlemesi	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları)	Toplam
<b>I- Önceki dönem sonu bakiyesi (31/12/2015)</b>	<b>30,000,000</b>	-	-	-	-	-	-	-	(6.711)	(3,095,288)	(8,411,513)	<b>18,486,488</b>
A- Sermaye artırımı (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.095,288	(3.095,288)	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.303,076	-	10.303,076
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi (30/06/2016) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b>	<b>30,000,000</b>	-	-	-	-	-	-	-	(6.711)	<b>10.303,076</b>	<b>(11.506,801)</b>	<b>28.789,564</b>
30 Eylül 2016												
Özsermaye Değişim Tabloları – Bağımsız Denetimden Geçmiş												
Önceki Dönem	Sermaye	İşletmenin ödenmemiş sermayesi (-)	Varlıklarda değer artışı	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Finansal varlıkların değerlemesi	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları)	Toplam
<b>I- Önceki dönem sonu bakiyesi (31/12/2014)</b>	<b>30,000,000</b>	-	-	-	-	-	-	-	8,668	(8,402,846)	(8,667)	<b>21,597,155</b>
A- Sermaye artırımı (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,402,846	(8,402,846)	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,915,231)
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,915,231)	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi (30/06/2015) (I+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b>	<b>30,000,000</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>8,668</b>	<b>(1,915,231)</b>	<b>(8,411,513)</b>	<b>19,681,924</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait nakit akım tablosu (Para birimi – Türk Lirası (TL))

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem
		1 Ocak – 30 Eylül 2016
	Dipnot	
<b>A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları</b>		
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		2.734.942
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		86.530
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		196.036.649
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		2.725.885
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(478.186)
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(178.877.869)
<b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)</b>		<b>22.227.951</b>
8. Kar payı ödemeleri (-)		-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		-
10. Diğer nakit girişleri		488.809
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(13.228.727)
<b>12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>		<b>9.488.033</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları</b>		
1. Maddi varlıkların satışı	6	-
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	(2.144.017)
3. Mali varlık iktisabı (-)	8	(598.021)
4. Mali varlıkların satışı		(120.720)
5. Alınan kar payları	26	956.690
6. Alınan temettümler		-
7. Diğer nakit girişleri		-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		4.598.835
<b>9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan(kullanılan) net nakit</b>		<b>(6.504.903)</b>
<b>C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları</b>		
1. Hisse senedi ihracı		-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)		-
4. Ödenen temettümler (-)		-
5. Diğer nakit girişleri	15	1.169
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-
<b>7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>		<b>1.169</b>
<b>D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi</b>	<b>26, 36</b>	<b>-</b>
<b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net (azalış)/artış (A12+B9+C7+D)</b>		<b>2.984.299</b>
<b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>		<b>20.183.766</b>
<b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)</b>	<b>2.12</b>	<b>23.168.065</b>

Takip eden dipnotlar finansal tabloların tamamlayıcısı parçasını oluştururlar.

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 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 Eylül 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
<b>Nominal sermaye</b>	<b>100.00%</b>	<b>30,000,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>30,000,000</b>

30 Eylül 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla  
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](http://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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Şirket'in sigortacılık faaliyeti bulunmaktadır. 24 Ocak 2013 tarihinde hayat branşında kredili hayat ürünü ile sigortacılık faaliyetine başlanmıştır.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla 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 Eylül 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 Eylül 2016 Adet	31 Aralık 2015 Adet
Üst Düzey Yönetici	1	3
Yönetici	21	32
Uzman	24	61
<b>Toplam</b>	<b>46</b>	<b>96</b>

#### 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 Eylül 2016	1 Ocak - 30 Haziran 2015
<b>Üst yöneticilere sağlanan kısa vadeli faydalar</b>		
Ücret ve benzeri kısa vadeli ödemeler	671.504	550.114
<b>Toplam</b>	<b>671.504</b>	<b>550.114</b>

#### 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 belgelenen 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 Eylül 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 bilgiden 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 Eylül 2016 tarihinden sonra bir değişiklik bulunmamaktadır.

#### 1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

30 Eylül 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 Eylül 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 (KGK) 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 Eylül 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 yansıtılmıştır.



## **Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**

**30 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 (KGGK), işletmelerin bireysel finansal tablolarında bağlı ortaklıklar ve iştiraklerdeki yatırımların muhasebeleştirilmesinde özkaynak yönteminin kullanılmasını 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 ilişiksiz 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 Eylül 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, Ayrıştırma 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) Yayınlanan 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 Eylül 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 Gerekçeleri'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 Eylül 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 bilançoya 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 Eylül 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 Eylül 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 işlemde 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 Eylül 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:

- 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
- 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile; 1 Ocak – 30 Eylül 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 Eylöl 2016 tarihi itibariyle  
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)**



## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Eylül 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 Eylül 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 yöntemle 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 Eylül 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla

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 itibarıyla 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 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 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla 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 değerlendirilmesi 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 itibarıyla borsada yayınlanan gün sonu piyasa kapanış fiyatı ile belirlenmektedir.

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla

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 tanıması,
- Borçlunun, iflası veya başka tür bir finansal yeniden yapılanmaya gireceği ihtimalinin yüksek olması,
- Finansal zorluklar nedeniyle söz konusu finansal varlığa ilişkin aktif piyasanın ortadan kalkması,

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

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 Eylül 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 Eylül 2016	30 Haziran 2015
Banka	21.924.975	22,613,312
- Vadesiz mevduat	9.209.190	5,829,187
- Vadeli mevduat (*)	12.696.920	16,784,125
- Kar payı	18.865	70,160
Kredi kartları	13.958.875	19,096,554
<b>Nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>35.883.850</b>	<b>41,780,026</b>
Kar payı	(18.865)	(70,160)
Orijinal vadesi 3 ayı aşan vadeli mevduat	(920.000)	(16,273,072)
<b>Nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>34.944.985</b>	<b>25,436,794</b>

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

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

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

Ortaklar	Oranı (%)	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
		Tutar	Oranı (%)	Tutar	Oranı (%)
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	
<b>Ödenmiş sermaye</b>	<b>100.00%</b>	<b>30,000,000</b>	<b>%100.00</b>	<b>30,000,000</b>	

(\*) 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 Eylül 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 Eylül 2016 tarihi itibariyle sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

2.13.3 30 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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 (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) 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 Eylül 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 Eylül 2016 tarihi itibariyle**

**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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla  
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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla brüt kazanılmamış primler karşılığı karşılığı 1,847.656 TL (31 Aralık 2015 – 2,209,195 TL) olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır, reasürans payı 32.928 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ayırması gereken karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

#### *Muallak hasar ve tazminat karşılığı*

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

Sigorta şirketlerinin ayrıca, bilanço tarihleri itibarıyla 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 istatistiki 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 124.102 TL (31 Aralık 2015: 199,966 TL) brüt gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı ayırmıştır ve 67.518 TL gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar reasürans payı bulunmaktadır (31 Aralık 2015: 70,829 TL).

Şirket 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 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 Eylül 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 Eylül 2016 tarihi itibariyle ayırdığı 34.447 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 istatistikî 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. Ferdi kaza branşında deprem riskinin kapsam altına alındığı sözleşmeler için deprem primin %12'si oranı dikkate alınarak dengeleme karşılığı hesaplanmıştır. Şirket'in 30 Eylül 2016 tarihi itibariyle ayırdığı brüt dengeleme karşılığı 77.225. TL (31 Aralık 2015: 74,050 TL) ve reasürans payı 17.316 TL'dir (31 Aralık 2015: 13,268 TL).

## **Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**

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

### **2.23 Kar payı dağıtımı**

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

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla

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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 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 ayrılması 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 paylaştırılmaktadır. 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 Eylül 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 Eylül 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 gerçekleştikleri 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 404.030 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 netleşirebileceği kullanılmamış vergi zararı vardır. Şirket, kar projeksiyonlarını dikkate alarak ve ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde, bu zarara ait ertelenmiş vergi varlığını 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kayıtlarına almamıştır (31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı kayıtlara alınmamıştır).

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Eylül 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 Eylül 2016 tarihi itibariyle, kıdem tazminatı yükümlülüğü 140.221 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 Eylül 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 Eylül 2016 tarihi itibariyle, izin tazminatı yükümlülüğü 166.465 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 ifaya 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla**  
**finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

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

Teminat konusu	30 Eylül 2016		31 Aralık 2015	
	Teminat tutarı (TL)	Adet	Teminat tutarı (TL)	Adet
Hayat	1.080.155.534	16.412	3,038,929,464	31,855
Ferdi Kaza	56.580.000	2.829	40,000	2
<b>Toplam</b>	<b>1.136.735.534</b>	<b>19.241</b>	<b>3,038,969,464</b>	<b>31,857</b>

### 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 belirtildiği 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 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 Eylül 2016	Piyasa fiyat artışı/(azalışı)	Varlıklar üzerindeki etki
	5%	705
	(5%)	(705)
31 Aralık 2015	Piyasa fiyat artışı/(azalışı)	Varlıklar üzerindeki etki
	5%	1,200
	(5%)	(1,200)

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

### 30 Eylül 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 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, vade tarihlerine göre, indirgenmemiş ticari borçların ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 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	9.209.190	11.795.785	14.878.875	-	-	-	-	-35.883.850
Finansal yatırımlar	426.673	-	-	-	-	-	-	426.673
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	494.750	494.750
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.431.057	1.431.057
Ertelenmiş vergi varlıkları	-	-	-	-	404.030	-	-	404.030
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	-	-	-	805.144	-	-	555.502.860	556.308.004
Diğer alacaklar ve diğer varlıklar	3.334.110	498.386	-	-	341.420	-	-	4.173.866
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>12.969.973</b>	<b>12.294.171</b>	<b>14.878.875</b>	<b>805.144</b>	<b>745.450</b>	<b>0</b>	<b>557.428.667</b>	<b>599.122.280</b>
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	-	-	7.027.513	-	-	-	555.502.860	15,029,364
İlişkili şirketlere borçlar	-	2.018.205	-	-	-	-	-	16,164
Personele olan borçlar	-	31.613	-	-	-	-	-	1,748
Borç karşılıkları	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	-	963.446	-	-	1.356.127	-	3.433.078	5,752,651
Toplam özsermaye	-	-	-	-	-	-	28.789.438	-28,789,438
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>3.013.264</b>	<b>7.027.513</b>	<b>-</b>	<b>1.356.127</b>	<b>-</b>	<b>587.725.376</b>	<b>-599.122.280</b>
<b>Net likidite fazlası / (açığı)</b>	<b>12.969.973</b>	<b>9.280.908</b>	<b>7.851.362</b>	<b>805.144</b>	<b>-610.677</b>	<b>-</b>	<b>-30.296.709</b>	<b>-</b>

	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
Ertelenmiş 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
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2,364,900</b>	<b>17,958,041</b>	<b>-</b>	<b>20,520,097</b>	<b>220,827</b>	<b>412,572</b>	<b>723,817,322</b>	<b>765,293,758</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş 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
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>45,557</b>	<b>21,144,901</b>	<b>-</b>	<b>3,792,547</b>	<b>381,449</b>	<b>-</b>	<b>739,929,304</b>	<b>765,293,758</b>
<b>Net likidite fazlası / (açığı)</b>	<b>2,319,343</b>	<b>(3,186,860)</b>	<b>-</b>	<b>16,727,550</b>	<b>(160,622)</b>	<b>412,572</b>	<b>(16,111,982)</b>	<b>-</b>



## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla**  
**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 Eylül 2016

	Toplam	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>				
Hisse Senetleri	14.100	14.100	-	-
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>				
Emeklilik ve Gözetim Merkezi A.Ş (*)	412,572	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>426.673</b>	<b>14.100</b>	-	-

#### 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	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>436,572</b>	<b>24,000</b>	-	-

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

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla  
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 Eylül 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:** 1.097.297 TL.

**6.1.1** Amortisman giderleri 215.200 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2015: 202,139 TL).

**6.1.2** İtfa ve tükenme payları 882.097 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 Eylül 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
<b>Maliyet değeri</b>			
1 Ocak 2016 itibariyle açılış bakiyesi	1,634,297	82,322	1,716,619
Alımlar	-	-	-
Çıkışlar	(3,699)	-	(3,699)
<b>30 Eylül 2016 itibariyle kapanış bakiyesi</b>	<b>1,630,598</b>	<b>82,322</b>	<b>1,712,920</b>
<b>Birikmiş amortismanlar</b>			
1 Ocak 2016 itibariyle açılış bakiyesi	(954,630)	(54,718)	(1,009,348)
Dönem gideri	(203,649)	(8,419)	(212,253)
Çıkışlar	3,431	-	3,431
<b>30 Eylül 2016 itibariyle kapanış bakiyesi</b>	<b>(1,161,710)</b>	<b>(56,460)</b>	<b>(1,218,170)</b>
<b>30 Eylül 2016 itibariyle net defter değeri</b>	<b>468.888</b>	<b>25.862</b>	<b>494.750</b>
	Demirbaş ve tesisatlar	Özel maliyetler	Toplam
<b>Maliyet değeri</b>			
1 Ocak 2015 itibariyle açılış bakiyesi	1,644,903	76,429	1,721,332
Alımlar	-	5,893	5,893
Çıkışlar	(3,288)	-	(3,288)
<b>30 Haziran 2015 itibariyle kapanış bakiyesi</b>	<b>1,641,615</b>	<b>82,322</b>	<b>1,723,937</b>
<b>Birikmiş amortismanlar</b>			
1 Ocak 2015 itibariyle açılış bakiyesi	(622,641)	(41,224)	(663,865)
Dönem gideri	(199,300)	(2,839)	(202,139)
Çıkışlar	236	-	236
<b>30 Haziran 2015 itibariyle kapanış bakiyesi</b>	<b>(821,705)</b>	<b>(44,063)</b>	<b>(865,768)</b>
<b>30 Haziran 2015 itibariyle net defter değeri</b>	<b>819,910</b>	<b>38,259</b>	<b>858,169</b>

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

### 8. Maddi olmayan duran varlıklar

<b>Maliyet değeri</b>	<b>Haklar</b>	<b>Toplam</b>
1 Ocak 2016 itibariyle açılış bakiyesi	5,236,944	5,236,944
Alımlar	645.920	645.920
<b>30 Eylül 2016 itibariyle kapanış bakiyesi</b>	<b>5.882.864</b>	<b>5,882.864</b>
<b>Birikmiş itfalar</b>		
1 Ocak 2016 itibariyle açılış bakiyesi	(3,569,709)	(3,569,709)
Dönem gideri	(882.098)	(882.098)
<b>30 Eylül 2016 itibariyle kapanış bakiyesi</b>	<b>(4.451.807)</b>	<b>(4,451.807)</b>
<b>30 Eylül 2016 itibariyle net defter değeri</b>	<b>1.431.057</b>	<b>1.431.057</b>

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

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

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

### 10. Reasürans varlıkları

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
<b>Toplam reasürans varlıkları / (yükümlülükleri)</b>		
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	67.520	70,829
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	32.933	57,735
Dengeleme karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	17.315	13,268
Hayat matematik karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	430	590
Reasürör şirketleri cari hesabı - net borçlar (*)	(82.277)	(364,569)
Reasürör şirketleri cari hesabı - net alacaklar (*)	-	-
<b>Net reasürans varlıkları / (yükümlülükleri)</b>	<b>35.921</b>	<b>(222,147)</b>

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

### 11. Finansal yatırımlar

#### 11.1 Finansal yatırımların alt sınıflamaları

##### Şirket portföyü:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Satılmaya hazır finansal varlıklar	412,573	412,572
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	14,100	24,000
<b>Toplam</b>	<b>426,673</b>	<b>436,572</b>

#### 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 Eylül 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

<b>Finansal varlıklar</b>	<b>Maliyet bedeli 30 Eylül 2016</b>	<b>Kayıtlı değeri (Rayiç değeri) 30 Eylül 2016</b>
<i>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</i>		
Hisse senetleri	66,750	14,100
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>		
Hisse senetleri - Emeklilik ve Gözetim Merkezi A.Ş. (*)	412,572	412,572
<b>Toplam</b>	<b>479,322</b>	<b>426,672</b>

<b>Finansal varlıklar</b>	<b>Maliyet bedeli 31 Aralık 2015</b>	<b>Kayıtlı değeri (Rayiç değeri) 31 Aralık 2015</b>
<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
<b>Toplam</b>	<b>479,322</b>	<b>436,572</b>

(\*) 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 Eylül 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	(23.100)	(9,300)
<b>30 Eylül</b>	<b>14,100</b>	<b>33,600</b>
Bloke olmayan	14,100	33,600
<b>Toplam</b>	<b>14,100</b>	<b>33,600</b>

Satılmaya hazır finansal varlıkların dönem içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2016	2015
<b>1 Ocak</b>	412,572	412,572
Dönem içindeki alımlar	-	-
Dönem içindeki satışlar	-	-
<b>30 Eylül</b>	<b>412,572</b>	<b>412,572</b>
Bloke	-	-
Bloke olmayan	412,572	412,572
<b>Toplam</b>	<b>412,572</b>	<b>412,572</b>

#### 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 sınıflanması:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
<i>Cari varlıklar</i>		
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	805.144	1,108,766
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	498.386	1,098,743
Esas faaliyetlerden kaynaklanan takipteki alacaklar	667,762	667,762
Esas faaliyetlerden kaynaklanan takipteki alacaklar karşılığı	(667,762)	(667,762)
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar</b>	<b>1.303.530</b>	<b>2,207,509</b>
<i>Cari olmayan varlıklar</i>		
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	555.502.860	721,442,816
<b>Esas faaliyetlerden alacaklar</b>	<b>555.502.860</b>	<b>721,442,816</b>

**Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**

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

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Eylül 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 Eylül 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
<b>Toplam</b>	<b>2,945,651</b>	<b>2,875,271</b>

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

Şirket'in alacakları için taşınan teminatların detayı aşağıda sunulmuştur:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
İpotek senetleri (*)	200,000	60,000
Nakit teminatlar	20,000	20,000
Teminat mektupları	15,000	15,000
<b>Toplam</b>	<b>235,000</b>	<b>95,000</b>

(\*) 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
<b>30 Eylül</b>	<b>667,762</b>	<b>681,606</b>

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla  
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 ortaklıklarla olan alacak – borç ilişkisi:

30 Eylül 2016 ilişkili taraflar	Ticari borçlar	Ticari olmayan borçlar
Asya Katılım Bankası A.Ş	2.349.331	2.018.205
<b>Toplam</b>	<b>2.349.331</b>	<b>2.018.205</b>

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

30 Eylül 2016 ilişkili taraflar	Ticari alacaklar	Ticari olmayan alacaklar
Asya Katılım Bankası A.Ş	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

30 Haziran 2015 ilişkili taraflar	Ticari Alacaklar	Ticari olmayan alacaklar
Asya Katılım Bankası A.Ş	391,342	-
<b>Toplam</b>	<b>391,342</b>	<b>-</b>

#### 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 Eylül 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 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Banka	21.924.975	19,551,001
- Vadesiz mevduat	9.209.190	2,226,481
- Vadeli mevduat	12.696.920	17,194,834
Kar payı	18.865	129,686
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları (*)	13,958.875	17,957,286
<b>Nakit ve nakit benzerleri</b>	<b>35.883.850</b>	<b>37,508,287</b>

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

30 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 2016			
Orijinal para birimi	Vade	Faiz oranı	TL tutarı
Türk Lirası	16 Eylül 2016 - 25 Mayıs 2017	8.50%	920.000
Türk Lirası	02 Eylül 2016 - 05 Ekim 2016	8.00%	2,000,000
Türk Lirası	01 Eylül 2016 - 06 Şubat 2017	8.50%	450,000
Türk Lirası	22 Eylül 2016 - 24 Ekim 2016	8.50%	30,000
Türk Lirası	20 Eylül 2016 - 24 Ekim 2016	11.30%	4.000.000
Türk Lirası	28 Eylül 2016 - 31 Ekim 2016	11.00%	2.296.920
Türk Lirası	28 Eylül 2016 - 31 Ekim 2016	10.50%	3.000.000
<b>Toplam</b>			<b>12.696.920</b>
Katkı payı tahakkuku			18.865
<b>Toplam</b>			<b>12.715.785</b>
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
<b>Toplam</b>			<b>17,194,834</b>
Katkı payı tahakkuku			129,686
<b>Toplam</b>			<b>17,324,520</b>

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Eylül 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 Eylül 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	-	-
<b>Dönem sonu ödenmiş sermaye, 30 Eylül</b>	<b>30,000,000</b>	<b>30,000,000</b>

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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla  
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 itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları:

Branşı	30 Eylül 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 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)
<b>30 Eylül</b>	<b>147,990</b>	<b>(492)</b>	<b>147,498</b>



## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla

finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)

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

### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

#### 17.2 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)
<b>30 Eylül</b>	<b>194,768</b>	<b>(764)</b>	<b>194,004</b>

#### 17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı:

Şirket'in, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 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 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu-AGB	0.013737	0.013373
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu-AGM	0.013281	0.012804
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Grup Katılım Esnek Emeklilik Yatırım Fonu-AGG	0.013795	0.013346
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Katılım Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu-AGH	0.016914	0.016200
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Alternatif Katkı Emeklilik Yatırım Fonu-AGT	0.014146	0.011950
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu-AGA	0.012206	0.011190
Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu-AGD	0.012689	0.011546

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

	30 Eylül 2016	
	Adet	Tutar
<b>Dolaşımdaki katılım belgeleri</b>	<b>41.296.099.451</b>	<b>555.502.860</b>
AGM Muhafazakar Katılım Esnek EYF	11.865.196.577	157.581.678
AGH Büyüme Amaçlı Katılım Hisse Senedi EYF	3.524.422.480	59.612.078
AGB Büyüme Amaçlı Katılım Esnek EYF	3.815.833.324	52.418.102
AGG Büyüme Amaçlı Grup Katılım Esnek EYF	5.620.125.204	77.529.627
AGT Alternatif Katkı EYF	1.702.317.391	24.080.981
AGA Altın Katılım EYF	6.445.863.166	78.678.205
AGD Katılım Standart EYF	8.322.341.309	105.602.189
		31 Aralık 2015
	Adet	Tutar
<b>Dolaşımdaki katılım belgeleri</b>	<b>56,241,706,102</b>	<b>721,442,816</b>
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 Eylül 2016 tarihi itibariyle**  
**finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**  
(Tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir)

### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2016		1 Ocak – 30 Eylül 2016	
	Sözleşme sayısı	Ferdî Portföy tutarı (TL)	Sözleşme sayısı	Grup Portföy tutarı (TL)
Dönem içinde giren(*)	487	463.129	2.911	1.605.756
Dönem içinde çıkan(**)	14.565	110.671.677	63.384	263.200.667
Mevcut	61.653	303.542.763	157.344	441.417.428

  

	1 Ocak – 30 Eylül 2015		1 Ocak – 30 Eylül 2015	
	Sözleşme sayısı	Ferdî Portföy tutarı (TL)	Sözleşme sayısı	Grup Portföy tutarı (TL)
Dönem içinde giren(*)	2.521	4.778.833	22.955	126.537.694
Dönem içinde çıkan(**)	5.681	23.634.806	20.461	30.911.993
Mevcut	66.154	251.246.291	154.928	348.897.422

(\*) Portföy tutarı (TL) alanı dönem sonu itibariyle 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 Eylül 2016			1 Ocak – 30 Eylül 2015		
	Sözleşme sayısı	Brüt katkı payı	Net katkı payı	Sözleşme sayısı	Brüt katkı payı	Net katkı payı
Bireysel	481	402.118	399.331	2.407	5.209.118	5.159.523
Kurumsal	2.892	1.475.919	1.468.147	21.834	10.334.195	10.326.284
<b>Toplam</b>	<b>3.373</b>	<b>1.878.037</b>	<b>1.867.478</b>	<b>24.241</b>	<b>15.543.313</b>	<b>15.485.807</b>

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 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 Eylül 2016			1 Nisan – 30 Eylül 2015		
	Sözleşme sayısı	Brüt katkı payı	Net katkı payı	Sözleşme sayısı	Brüt katkı payı	Net katkı payı
Bireysel	6	61.320	61.309	39	494.511	493.858
Kurumsal	19	123.555	123.519	295	4.406.846	4.406.841
<b>Toplam</b>	<b>25</b>	<b>184.874</b>	<b>184.828</b>	<b>334</b>	<b>4.901.357</b>	<b>4.900.699</b>

#### 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 Eylül 2016			1 Ocak – 30 Eylül 2015		
	Sözleşme sayısı	Brüt katkı payı	Net katkı payı	Sözleşme sayısı	Brüt katkı payı	Net katkı payı
Bireysel	14.565	13.316.090	13.169.732	5.601	2.213.467	2.184.840
Kurumsal	46.213	24.028.571	24.016.537	21.202	4.431.981	4.427.239
<b>Toplam</b>	<b>60.778</b>	<b>37.344.661</b>	<b>37.186.269</b>	<b>26.803</b>	<b>6.645.448</b>	<b>6.612.079</b>

#### 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 Eylül 2016			1 Ocak - 30 Eylül 2015		
	Adet	Brüt prim tutarı TL	Net prim tutarı TL	Adet	Brüt prim tutarı TL	Net prim tutarı TL
Ferdi	7.599,00	381.087,18	-94.722,67	22.125	3.621.323	2.710.749
Grup	0,00	0,00	-2.376,17	446	73.552	72.852
<b>Toplam</b>	<b>7.599,00</b>	<b>381.087,18</b>	<b>-97.098,84</b>	<b>22.571</b>	<b>3.694.876</b>	<b>2.783.601</b>

  

Ferdi Kaza	1 Ocak - 30 Eylül 2016			1 Ocak - 30 Eylül 2015		
	Adet	Brüt prim tutarı TL	Net prim tutarı TL	Adet	Brüt prim tutarı TL	Net prim tutarı TL
Ferdi	2.964,00	194.121,31	194.087,30	2	0,00	0,00
Grup	0	0	0	0	0	0
<b>Toplam</b>	<b>2.964,00</b>	<b>194.121,31</b>	<b>194.087,30</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

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

### 17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2016		1 Ocak - 30 Eylül 2015	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Ferdi	9	3138,38	10	6.043
Grup	0	0	0	0
<b>Toplam</b>	<b>9</b>	<b>3138,38</b>	<b>10</b>	<b>6042,52</b>

#### 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 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sigortacılık teknik karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
<b>Brüt sigorta borçları</b>		
Kazanılmamış prim karşılığı	361.516	2.351.660
Muallak hasar karşılığı	114.085	1.063.030
Dengeleme karşılığı	77.226	54.222
Hayat matematik karşılığı	135.474	182.274
<b>Toplam</b>	<b>688.300</b>	<b>3.651.185</b>
<b>Reasürans varlıkları</b>		
Kazanılmamış prim karşılığı	14.178	69.775
Muallak hasar karşılığı	67.518	400.946
Dengeleme karşılığı	17.316	9.290
Hayat matematik karşılığı	431	682
<b>Toplam</b>	<b>99.443</b>	<b>480.693</b>
<b>Net sigorta borçları</b>		
Kazanılmamış prim karşılığı	347.338	2.281.885
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	46.567	662.084
Dengeleme karşılığı	59.910	44.932
Hayat matematik karşılığı	135.043	181.592
<b>Toplam</b>	<b>588.858</b>	<b>3.170.492</b>

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 tarihi itibariyle  
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 Eylül 2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	209,966	-85.864	124.102
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	107.275	-86.689	20.586
Dönem içinde ödenen hasarlar	-193.138	90.000	-103.138
<b>Dönem sonu muallak tazminat karşılığı</b>	<b>124.102</b>	<b>-67.518</b>	<b>56.584</b>

	30 Eylül 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	1.028.136	(398.658)	629.478
Dönem içinde ödenen hasarlar	(56.043)	-	(56.043)
<b>Dönem sonu muallak tazminat karşılığı</b>	<b>1.063.030</b>	<b>(400.946)</b>	<b>662.084</b>

	30 Eylül 2016			31 Eylül 2015		
	Brüt	Reasürör payı	Net	Brüt	Reasürör payı	Net
Gerçekleşmiş ve rapor edilmiş hasarlar (*)	10017	0	10017	-	-	-
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar (**)	114.085,42	-67.518,39	46.567,03	1.063.030	(400.946)	662.084
<b>Toplam</b>	<b>124.102,42</b>	<b>-67.518,39</b>	<b>56.584,03</b>	<b>1.063.030</b>	<b>(400.946)</b>	<b>662.084</b>

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

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

#### Kazanılmamış primler karşılığı

	2016		
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak 2016 itibariyle	2.209.171	-57.735	2.151.436
Net Değişim	-1.847.656	71.913	-1.775.743
<b>30 Eylül</b>	<b>361.516</b>	<b>14.178</b>	<b>347.338</b>

	2015		
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak 2015 itibariyle	2.386.443	(21.198)	2.365.245
Net Değişim	(34.783)	(48.577)	(83.360)
<b>30 Eylül</b>	<b>2.351.660</b>	<b>(69.775)</b>	<b>2.281.885</b>

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla  
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	3.176	-4.048	-872
<b>30 Eylül</b>	<b>77.226</b>	<b>-17.316</b>	<b>59.910</b>

			2015
	Brüt	Reasürör payı	Net
1 Ocak	22.862	(576)	22.286
Net değişim	31.360	(8.714)	22.646
<b>30 Eylül</b>	<b>54.222</b>	<b>(9.290)</b>	<b>44.932</b>

#### 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 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	233.733	563,708
Diğer esas faaliyetlerden borçlar (47.1 no'lu dipnot)	-	128,848
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	7.027.513	19,585,728
<b>Esas faaliyetlerden borçlar toplamı</b>	<b>7.261.246</b>	<b>20,278,284</b>
Personele borçlar	31.613	7,677
Ortaklara borçlar	2.018.205	45,557
<b>İlişkili taraflara borçlar</b>	<b>2.049.818</b>	<b>53,234</b>
Maliyet gider karşılığı	2.581.063	1,285,831
Ödenecek vergi, fonlar ve sosyal güvenlik kesintileri	729.713	483,139
Satıcılara borçlar	508.443	376,562
Kullanılmamış izin karşılığı	166.465	213,548
<b>Diğer borçlar</b>	<b>3.985.684</b>	<b>2,359,080</b>
<b>Toplam</b>	<b>13.296.748</b>	<b>22,690,598</b>

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Eylül 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.

<b>Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri) :</b>	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>394,464</b>	<b>220,827</b>

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

<b>Kullanım süre sonu</b>	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>30,881,519</b>	<b>30,767,617</b>

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

<b>Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü) hareketleri:</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	220,827	281,440
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	166,465	47,785
Özsermaye altında muhasebeleştirilen	16,738	-
<b>Kapanış bakiyesi, 30 Eylül</b>	<b>404,030</b>	<b>329,225</b>

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla**  
**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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 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 Eylül 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	-
<b>Dönem sonu, 30 Eylül</b>	<b>188,808</b>	<b>127,936</b>

### 23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Dava karşılığı (*)	2.581.619	1,279,347
Kullanılmamış izin karşılığı	166.465	213,548
BSMV karşılığı	556	6,484
<b>Toplam</b>	<b>2.748.640</b>	<b>1,499,379</b>

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



## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla  
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	(47.083)	148,989
<b>Dönem sonu, 30 Eylül</b>	<b>166.465</b>	<b>490,823</b>

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	1.302.272	111,042
<b>Dönem sonu, 30 Eylül</b>	<b>2.581.619</b>	<b>211,042</b>

*Pasifte yer almayan taahhütlerin toplamı*

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Verilen garanti ve kefaletler Teminat mektupları	15,000	15,000
<b>Toplam</b>	<b>15,000</b>	<b>15,000</b>

### 24. Net sigorta prim geliri

Şirket, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait, hayat branşında (97.098 )- TL (30 Haziran 2015: 1,749,186 TL), hayat dışı branşta da 194.087 TL tutarında net sigorta prim geliri elde etmiştir (1 Ocak - 30 Haziran 2015: 12 TL).

### 25. Aidat (ücret) gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Fon işletim gideri kesintisi	8.784.504
Giriş aidatı	13.568.770
Yönetim gideri kesintisi	663.943
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	474.250
Diğer teknik gelirler	-
<b>Toplam</b>	<b>23.491.467</b>

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

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

### 26. Yatırım gelirleri / (giderleri), net

	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Finansal yatırımlardan elde edilen gelirler	956.690
Kambiyo gelirleri / (giderleri)	1.169
<b>Toplam</b>	<b>957.859</b>

### 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 Eylül 2016
Emeklilik teknik bölüme ait faaliyet giderleri	11.998.227
Fon işletim gideri	634.965
Diğer teknik giderler	1.099
<b>Toplam emeklilik bölümü giderleri</b>	<b>8,849,906</b>
Hayat teknik bölüme ait faaliyet giderleri	117.059
<b>Toplam</b>	<b>8.966.965</b>

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

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

### 32. Faaliyet giderlerinin dökümü

	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Komisyon giderleri	2.349.332
Personele ilişkin giderler	6.967.145
Genel yönetim gideri	2.229.708
Pazarlama ve satış giderleri	35.803
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	2.083.443
<b>Toplam</b>	<b>11.435.723</b>

### Komisyon giderleri

30 Eylül 2016 ve 2015 tarihleri itibariyle sona eren döneme ait ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2016	30 Haziran 2015
Ertelenmiş komisyon gideri	(188.272)	(1,003,141)
Dönem içinde giderleştirilen komisyonlar	683.880	3,976,720
<b>Dönem sonu komisyon gideri</b>	<b>495.608</b>	<b>2,973,579</b>

### 33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2016
Personele ödenen ücretler	3.871.929
Üst yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatler tutarı	671.504
Yasal yükümlülükler	730.811
<b>Toplam</b>	<b>5.174.244</b>

### 34. Finansal maliyetler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Yoktur).

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Eylül 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 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Ödenecek vergi karşılığı	-	-
Peşin ödenen vergi (-)	(41.872)	(114,420)
<b>Peşin ödenen vergiler ve fonlar</b>	<b>(41.872)</b>	<b>(114,420)</b>
	1 Ocak-	1 Ocak-
<b>Vergi gideri / (geliri)</b>	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>30 Haziran 2015</b>
Cari vergi gideri	-	-
Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri	183.203	47,785
<b>Toplam vergi gideri / (geliri)</b>	<b>183.203</b>	<b>47,785</b>

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

**30 Eylül 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 Eylül 2016	30 Haziran 2015
<b>Vergi karşılığının mutabakatı:</b>		
Vergi öncesi kar/(zarar)	10.303.076	(1,915,231)
Hesaplanan vergi: %20	(2.060.615)	383,046
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	(1.448)	(326,502)
İlave ve indirimlerin net etkisi	(1.217.848)	(40,298)
Cari yıl kullanılmayan vergi zararının etkisi	-	(16,246)
<b>Cari vergi gideri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 36. Net kur değişim gelirleri

	1 Ocak- 30 Eylül 2016	1 Ocak- 30 Haziran 2015
Cari işlemlerden kaynaklanan kur farkı gelirleri / (giderleri)	1.169	9,301
<b>Toplam</b>	<b>1.169</b>	<b>9,301</b>

### 37. Hisse başına kazanç

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. 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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla  
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 Eylül 2016	31 Aralık 2015
<b>İlişkili taraf bakiyeleri</b>		
Asya Katılım Bankası A.Ş. – Vadeli mevduat	-	14,364,835
Asya Katılım Bankası A.Ş. – Vadesiz mevduat	-	1,851,114
Asya Katılım Bankası A.Ş. – Üç aydan kısa vadeli Kredi Kartı Alacakları	-	17,957,286
Asya Katılım Bankası A.Ş. – Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)	-	391,342
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>34,564,577</b>

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
<b>İlişkili taraflara ticari borçlar</b>		
Asya Katılım Bankası A.Ş.	2.349.331	485,912
<b>İlişkili taraflara ticari olmayan borçlar</b>		
Asya Katılım Bankası A.Ş.	2.018.205	45,557
<b>Toplam</b>	<b>4.367.536</b>	<b>531,469</b>

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 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 Eylül 2016	1 Ocak – 30 Haziran 2015
<b>İlişkili taraflardan alınan primler</b>		
Asya Katılım Bankası A.Ş.	381.087	3,174,147
<b>İlişkili taraflara ödenen kira gideri</b>		
Asya Katılım Bankası A.Ş.	654.693	369,606
<b>İlişkili taraflara ödenen komisyon gideri</b>		
Asya Katılım Bankası A.Ş.	250.978	2,973,579
<b>İlişkili taraflardan alınan kar payı geliri</b>		
Asya Katılım Bankası A.Ş.	597.116	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 artırımını 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 Eylül 2016 tarihli finansal tabloları 30 Eylül 2016 tarihli ve 167 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile onaylanmıştır.

## Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

30 Eylül 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 Eylül 2015	31 Aralık 2015
Emeklilik Gözetim Merkezi'nden alacaklar (kısa vadeli)	441,257	263,762
Emeklilik Gözetim Merkezi'nden alacaklar (uzun vadeli)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>441,257</b>	<b>263,762</b>

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

#### b) Diğer borçlar

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Tedarikçilere borçlar	508.443	376,562
<b>Toplam</b>	<b>508.443</b>	<b>376,562</b>

#### c) Gelecek aylara ait diğer giderler

	30 Eylül 2016	31 Aralık 2015
Personel sağlık sigortası giderleri	28.334	32,786
Diğer	18,918	7,638
<b>Toplam</b>	<b>47.252</b>	<b>40,424</b>



**Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla**

**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**

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>30 Haziran 2015</b>
KKEG	44.352	379.280
Diğer	-	-
Mutabakat farkı giderleri	-	71.706
<b>Toplam</b>	<b>44.352</b>	<b>450.986</b>

**e) Diğer esas faaliyetlerden borçlar**

	<b>30 Eylül 2016</b>	<b>31 Aralık 2015</b>
Gider kesintisi ile ilgili borçlar	-	128,848
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>128,848</b>

**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 toplamı**

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 Eylül 2016 tarihi itibarıyla  
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)**

	<b>1 Ocak- 30 Eylül 2016</b>
<b>Diğer karşılık giderleri</b>	<b>1.237.193</b>
Kıdem tazminatı karşılığı geliri	10.956
Personel izin karşılığı geliri	47.083
Dava karşılığı gideri	(1.302.272)
Şüpheli alacaklar karşılığı gideri	
BSMV Karşılığı geliri	7.040
<b><i>Teknik karşılıklar</i></b>	<b>688.301</b>
Kazanılmamış primler karşılığı	361.516
Muallak hasar karşılığı	114.085
Hayat matematik karşılığı	135.474
Dengeleme karşılığı	77.226
<b>Toplam</b>	<b>1.925.494</b>
Reeskont geliri	14.958
<b>Toplam</b>	<b>1,910.536</b>

# Asya Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

## 1 Ocak - 30 Eylül 2016 hesap dönemine ait Kar Dağıtım Tablosu

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Geçmiş Dönem
	Dipnot	30/06/2016(*)	30/06/2015(**)
<b>I. Dönem Karının Dağıtım</b>			
1.1. Dönem Karı		10.303.076	(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		-	-
<b>A Net Dönem Karı (1.1 – 1.2)</b>		<b>10.303.076</b>	<b>(1,915,231)</b>
1.3. Geçmiş Dönemler Zararı (-)		-	-
1.4. Birinci Tertip Yasal Akçe		-	-
1.5. Şirkette Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)		-	-
<b>B Dağıtılabilir Net Dönem Karı [ (A - (1.3 + 1.4 + 1.5) ]</b>			
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		-	-
<b>II. Yedeklerden Dağıtım</b>			
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 (-)		-	-
<b>III. Hisse Başına Kar</b>			
3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
3.2. Hisse Senedi Sahiplerine ( % )		-	-
3.3. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
3.4. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine ( % )		-	-
<b>IV. Hisse Başına Temettü</b>			
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 dağıtımı yoktur.

(\*\*) Rapor tarihi itibariyle Şirket zararda olduğundan kar dağıtımı yoktur.