

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLAR

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından düzenlenen mevzuata göre hazırlanan ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 26 Nisan 2013

David Jerry Fike
Genel Müdür

Aşkın Düşündere
Mali İşler
Genel Müdür Yardımcısı

Serkan Ersoy
Mali İşler Grup
Yöneticisi

Ümit Sönmez
Yasal Denetçi

Berran Gündoğu
Yasal Denetçi

Ertan Tan
Aktüer
Sicil No:21

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. Genel Bilgiler

1.1. Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. 04.07.2007 tarihinde %100 oranında Finansbank A.Ş. iştiraki olarak kurulmuştur. Finansbank A.Ş.'nin çoğunluk hisselerine National Bank of Greece S.A. ("NBG") sahiptir. 12 Temmuz 2012 tarihinde Finansbank A.Ş. ile Cigna Nederland Gamma B.V. şirketi arasında Hisse Alım Satım Sözleşmesi imzalanmıştır. Anlaşma kapsamında, şirket hisselerinin %100'üne tekabül eden Finansbank A.Ş.'nin 44.999.995 adet hissesinin şirket hisselerinin %51'ine tekabül eden 22.950.000 adedi Cigna Nederland Gamma B.V. şirketine devredilmiştir ve Finansbank A.Ş.'nin şirketteki pay oranı %49'a düşmüştür. Ortaklık yapısındaki değişikliğe bağlı olarak 2 Kasım 2012 tarihinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan onay alınmış, onaylanan tadil mukavelesi 9 Kasım 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında görüşülerek 14 Kasım 2012 tarihinde hisse devri Ticaret Sicil Gazetesinde tescil edilmiştir.

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

Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş., Sahrayıcedit Mah. Halk Sok. No:48 34734 Kozyatağı, Kadıköy, İstanbul adresinde faaliyet göstermekte olup, Türk Ticaret Kanunu ("TTK") hükümlerine göre kurulmuş anonim şirket statüsündedir. Şirket faaliyetlerini, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6327 sayılı kanun ile değişik 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nda belirlenen esaslara göre yürütmektedir.

1.3. İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket'in fiili faaliyet konusu, bireysel emeklilik, hayat sigortası, evlilik/doğum sigortası, sermaye itfa sigortası ve kaza sigortası branşlarında faaliyetlerde bulunmak, bu kapsamda emeklilik yatırım fonları kurmak, kuracağı fonlara ilişkin iç tüzüğü oluşturmak, emeklilik sözleşmeleri, yıllık gelir sigortası sözleşmeleri, portföy yönetimi sözleşmeleri, fon varlıklarının saklanması için saklayıcı ile saklama sözleşmeleri akdetmek, ferdi veya grup hayat sigortaları ile kaza sigortaları ve bütün bu sigortalara ilgili reasürans işlemleri yapmaktır.

Şirket'in Sermaye Piyasası Kurulu'nun 3 Temmuz 2008 tarih ve B.02.1.SP.K.0.15-598 no'lu kararı ile 11 Temmuz 2008 tarihli ve 7103 no'lu Türkiye Ticaret Gazetesi'nde tescil ve ilan edilerek kurulmuş olan 5 adet Bireysel Emeklilik Yatırım Fonu ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 18 Temmuz 2011 tarih ve B.02.1.SP.K.0.15-310-01-01.697 no'lu kararı ile 3 Ağustos 2011 tarihli ve 7872 no'lu Türkiye Ticaret Gazetesi'nde tescil ve ilan edilerek kurulmuş olan 2 adet Grup Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır. 2 adet Grup Emeklilik Yatırım Fonu 26 Mart 2012 tarihinde halka arz olmuştur. Söz konusu fonlar, Şirket ve Finans Portföy Yönetimi A.Ş. arasında imzalanan Emeklilik Yatırım Fonu Portföy Yönetimi Sözleşmeleri çerçevesinde Finans Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yönetilmektedir (31 Aralık 2011: 7 adet). Şirket, Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu kuruluşu için 02.04.2013 tarihinde ve Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu kuruluşu için 12.04.2013 tarihinde SPK'dan onay yazısı almıştır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1.4. Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması

Faaliyet konularının esasları, ferdi veya grup bireysel emeklilik hizmetleri için 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6327 sayılı kanun ile değişik 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu Yatırım Sistemi, hayat grubu sigorta branşlarında yerine getirilen hizmetler için 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ve yürürlükte olan tebliğlerde belirtilen esas ve usuller çerçevesinde belirlenmektedir.

1.5. Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin sayısı

	31 Mart 2013 Adet	31 Aralık 2012 Adet
Üst düzey yönetici	6	3
Yönetici	31	22
Memur	116	101
Pazarlama ve satış elemanı	155	144
Diğer	14	16
Toplam	<u>322</u>	<u>286</u>

1.6. Üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Genel müdür, genel müdür yardımcıları, direktörler gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam brüt tutarı 639.970,76 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2012: 295.742,12 TL).

1.7. Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan 4 Ocak 2008 tarihli "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge" kapsamında hayat dışı sigortalar, hayat sigortaları 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" uyarınca, öncelikle emeklilik ve sigorta bölümlerine son 3 yılda her dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan poliçe ve emeklilik sözleşme sayısı oranı ile son 3 yılda üretilen katkı payı ve kazanılmış prim oranının aritmetik ortalamasına göre paylaştırılmaktadır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. Genel Bilgiler (devamı)

1.7. Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar (devamı)

Sigorta bölümüne dağıtılan giderler, hayat ve hayat dışı bölümlerine ise her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan üç oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

Şirket, yatırım gelirlerinin hayat dışı sigorta branşına dağıtımını, yukarıda bahsi geçen genelgeye uygun olarak, hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirlerin sınıflandırılmasıyla gerçekleştirmektedir.

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

Finansal tablolar yalnızca Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. hakkındaki finansal bilgileri içermektedir.

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

Adı / Ticari Unvanı : Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.
Yönetim Merkezi Adresi : Sahrayıcedit Mah. Halk Sok. No:48, 34734
Kozyatağı, Kadıköy, İstanbul
Telefon Numarası : 0216 468 03 00
Faks Numarası : 0216 411 28 48
İnternet Sayfası Adresi : www.finansemeklilik.com.tr
Elektronik Posta Adresi : info@finansemeklilik.com.tr

Önceki bilanço tarihinden itibaren yukarıda yer alan kimlik bilgilerinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylara ilişkin açıklamalar 46. dipnotta yer almaktadır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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 İlkeleri

Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu'nun 18 inci maddesi ile Bireysel Emeklilik Kanunu'nun 11 inci maddelerine dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak hazırlamaktadır.

Söz konusu yönetmeliğin 4 üncü maddesinde; sigorta sözleşmelerine, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi ve konsolide finansal tablolar, kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların düzenlenmesine ilişkin usul ve esasların Hazine Müsteşarlığı'nca çıkarılacak tebliğler ile belirleneceği belirtilmiştir.

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

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanarak ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 2499 sayılı Kanun'un Ek 1. Maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("Kurum") kurulmuştur. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin Geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu nedenle, söz konusu durum, raporlama tarihi itibarıyla, bu finansal tablo dipnotunda açıklanan 'Finansal Tabloların Hazırlanma İlkeleri'nde herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar 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 (devamı)

Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ” ile finansal tabloların önceki dönemlerle ve diğer şirketlerin finansal tabloları ile karşılaştırılmasını teminen, şirketlerin hazırlayacakları finansal tabloların şekil ve içeriği düzenlenmiştir.

29 Haziran 2012’de Resmi Gazete’de yayınlanan 6327 sayılı Kanun ile bireysel emeklilik sisteminde ve sigorta şirketlerine prim veya aidat ödemek suretiyle birikim yapan sigortalılara ilgili sigorta şirketi tarafından yapılacak ödemelerde 29 Ağustos 2012 tarihinden itibaren uygulanmak üzere mevzuat değişikliği yapılmıştır. Yeni mevzuata göre tüzel kişiliğe haiz emekli sandıkları, yardım sandıkları ile sigorta ve emeklilik şirketleri tarafından, prim veya aidat ödemek suretiyle birikim yapan sigortalılara yapılacak ödemelerin yalnızca irat (nema) kısmına isabet eden tutarları menkul sermaye iradı sayılmak suretiyle, belli oranlarda gelir vergisi stopajına tabi tutulacaktır. Stopaj oranlarını Bakanlar Kurulu belirleyecektir. Bireysel emeklilik sisteminden ayrılma veya emekli olma durumunda yapılan ödemelerin yalnızca irat(nema) kısmına isabet eden tutarları menkul sermaye iradı sayılmak suretiyle, belli oranlarda gelir vergisi stopajına tabidir. Stopaj oranlarını Bakanlar Kurulu belirleyecektir. Tek primli yıllık gelir sigortalılarından yapılan ödemelerin tamamı gelir vergisinden istisna olup, ayrıca gelir vergisi tevkifatına da konu edilmeyecektir.

2.1.2. Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Hazine Müsteşarlığı’nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarının, Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) 15 Kasım 2003 tarihli mükerrer 25290 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı “Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ” de yer alan “Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi” ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı açıkları yapılmıştır. Hazine Müsteşarlığı’nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulamasına son verilmiştir.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.2. Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları (devamı)

a. Teknik Karşılıklar

Finansal tablolarda teknik sigorta hesapları arasında yer alan kazanılmamış primler karşılığı, muallak hasar karşılıkları ve bu karşılıkların reasürör payları 14 Haziran 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 16'ncı maddesi ile 28 Mart 2001 tarihli ve 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 6327 sayılı kanun ile değişik 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun 8'inci maddesine dayanılarak hazırlanan T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 7 Ağustos 2007 tarihli 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak aşağıda belirtilen esaslara göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Kazanılmamış primler karşılığı:

Şirket, matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için kazanılmamış primler karşılığı ayırmak zorundadır. Yıllık yenilenen ve sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinin yıllık sigorta teminatına karşılık gelen primleri için de kazanılmamış primler karşılığı ayrılır. Ölüm, yaşama ve her ikisinin kapsandığı hem ölüm hem de yaşama ihtimallerine bağlı teminatlar ile bu teminatlara ek olarak verilen kaza, hastalık sonucu maluliyet, kaza sonucu tedavi masrafları, işsizlik, kaza veya hastalık sonucu gündelik hastane tazminatı, geçici iş göremezlik, kaza sonucu vefat, toplu taşıtta kaza sonucu vefat ve tehlikeli hastalıklar teminatının verildiği sözleşmeler hayat sigortası sözleşmesi sayılır ve bunlara ait primler hayat sigortası primi olarak kabul edilir. Söz konusu yıllık ek teminatların hayat sigortası sözleşmesi ile beraber paket sözleşme olarak verildiği hallerde, bu teminatlar birlikte verildiği hayat sigortası sözleşmelerinden tamamıyla bağımsız olarak değerlendirilir.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.2. Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları (devamı)

a. Teknik Karşılıklar (devamı)

Kazanılmamış primler karşılığı (devamı):

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşur. Yürürlükte bulunan yıllık hayat sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında ise yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım düşüldükten sonra kalan tutarın takip eden dönem veya dönemlere sarkan kısmından oluşur. Aracılara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, üretim gider payları ile bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren ödenen tutarların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirilir. 1 Ocak 2008 tarihinden önce tanzim edilen poliçelerin kazanılmamış primler karşılığı, tahakkuk eden risk primlerinin bilanço tarihi sonrasına sarkan kısmından oluşmaktadır. Her ne ad altında olursa olsun; poliçeye bağlı olarak verilmeyen teşvik, kârlılık ve benzeri komisyonlar ertelenmiş gelir ve gider hesaplamalarında dikkate alınmaz. Şirket bu kapsamda 31 Mart 2013 itibarıyla 17.778.567 TL tutarında ertelenmiş komisyon gideri ve 99.720 TL tutarında ertelenmiş komisyon geliri hesaplamıştır. (31 Aralık 2012: 17.299.647 TL tutarında ertelenmiş komisyon gideri ve 69.102 TL tutarında ertelenmiş komisyon geliri).

Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı tutarının hesabında yürürlükte bulunan reasürans anlaşmalarının şartları dikkate alınır. İlgili hesap yılı içerisinde; cari hesap dönemi itibarıyla finansal tablolar düzenlenirken "Devreden Kazanılmamış Primler Karşılığı" rakamı olarak, bir önceki hesap yılı sonunun finansal tablolarında yer alan Kazanılmamış Primler Karşılığı rakamı yazılmalı, dönem "Kazanılmamış Primler Karşılığı" olarak ise finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yürürlükte olan sigorta sözleşme primlerinin gün esasına göre hesaplanarak bulunan kazanılmamış kısımlarının toplamı alınmalıdır.

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 27 Mart 2009 tarih ve 2009/9 sayılı "Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu" ve 28 Temmuz 2010 tarihli "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"e istinaden sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınır ve buna göre hesaplama yapılır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.2. Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları (devamı)

a. Teknik Karşılıklar (devamı)

Kazanılmamış primler karşılığı (devamı):

Diğer taraftan, kazanılmamış primler karşılığına paralel olarak aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların ertelemesinde de yukarıda belirtilen şekilde yürürlükte kalan sürelerin dikkate alınarak hesaplanması gerekmektedir.

Devam eden riskler karşılığı:

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

Şirket'in 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ferdi kaza branşı için devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: 101.544 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla hayat branşı için devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır.

Muallak tazminat karşılığı:

Tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır.

Hazine Müsteşarlığı tarafından 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" te yer alan düzenlemeler 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.2. Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları (devamı)

a. Teknik Karşılıklar (devamı)

Muallak tazminat karşılığı (devamı):

Hazine Müsteşarlığı tarafından hazırlanan söz konusu yönetmelik ile yapılan değişiklikler sonrasında, rücu ve sovtaj gelirlerinin muhasebeleştirilmesi ve gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı ("IBNR") hesaplaması ile yönetmelikte yer alan bir takım hususlara ilişkin açıklamaların yer aldığı 2010/12, 2010/13, 2010/14 sayılı Genelgeler ve 2010/29 sayılı Sektör Duyurusu yayımlanmış, daha sonra sektörde halen tereddütte kalınan bir takım hususlara açıklık getirmek için 2010/16 sayılı Genelge yayımlanmış ve söz konusu mevzuat hükümleri 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir.

Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir. Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 2010/14 sayılı "Hayat Branşına İlişkin Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Hesaplama Esaslarına İlişkin Genelge" uyarınca, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanma yönteminde değişiklik meydana gelmiştir.

Değişiklik doğrultusunda, bu bedellerle ilgili olarak son 5 veya daha fazla yıllarda; hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak sonrasında rapor edilmiş tazminatların brüt tutarının, söz konusu yıllara ilişkin yıllık ortalama teminat tutarlarına bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınmaktadır.

Ayrıca, 26 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı tarafından 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge ile her bir branş için tahakkuk ettirilen rücu, sovtaj ve benzeri gelirlere ilişkin ilave bir üçgen eklenip, gerekli hesaplamalar otomatik olarak yapılacaktır. Söz konusu hesaplamada, hem bilançoda yer alan söz konusu alacaklar hem de bu alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılıkları dikkate alınacaktır.

Bu çerçevede 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla şirket hayat branşı için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak toplam 4.486.557 TL (31 Aralık 2012: 3.767.068 TL) karşılık ayırmıştır.

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliğin 7. maddesinin dokuzuncu bendi uyarınca, yeni faaliyete başlanan branşlara ilişkin hesaplamalarda, faaliyete başlandığı tarihten itibaren beş yıl boyunca şirket aktüeri tarafından yapılan hesaplamalara göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı ile muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplanır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.2. Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları (devamı)

a. Teknik Karşılıklar (devamı)

Muallak tazminat karşılığı (devamı):

Müşteriler tarafından hazırlanan aktüeryal zincirleme metoduna ilişkin hususların yer aldığı 2010/12 sayılı Genelge kapsamında sunulan hesaplama yöntemleri şirketin kaza branşı için kullanılmaktadır. Aktüeryal zincirleme merdiven metodu geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarından fazla ise aradaki fark kadar ek bir karşılık ayrılmalıdır.

Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 2010/14 sayılı “Hayat Branşına İlişkin Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Hesaplama Esaslarına İlişkin Genelge” uyarınca, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanma yönteminde değişiklik meydana gelmiştir. Değişiklik doğrultusunda, bu bedellerle ilgili olarak son 5 veya daha fazla yıllarda; hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak sonrasında rapor edilmiş tazminatların brüt tutarının, söz konusu yıllara ilişkin yıllık ortalama teminat tutarlarına bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınmaktadır. Yeni faaliyete başlanan branşlara ilişkin hesaplamalarda, faaliyete başlandığı tarihten itibaren beş yıl boyunca şirket aktüeri tarafından yapılan hesaplamalara göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı hesaplanmalıdır. 26 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı tarafından 2011/23 sayılı “Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge” ile “negatif gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş test sonuçlarının %100 yansıtılması” ve “Tahakkuk ettirilen rücu, sovtaj ve benzeri alacakların gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş test sonuçlarına yansıtılması” başlıklı hükümleri 1 Ocak 2012 tarihi itibarıyla, “Dava sürecindeki dosyalardan elde edilecek gelirler başlıklı hükümleri ise, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Bu çerçevede cari hesap dönemi için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli hesaplanmıştır ve ek bir karşılık ayrılmasına gerek olmadığı belirlenmiştir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Şirket’in Kaza branşında ilk üretimine 2008 Ocak ayında başlamasından dolayı ve yeterli verisi bulunmaması nedeniyle Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metodu’na göre yapılan hesaplamalar sonucunda ek bir karşılık ayrılmasına gerek olmadığı belirlenmiştir. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Şirket aktüeri tarafından uygun görülen metod dahilinde 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla şirket, hayat-dışı branşı için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak toplam 6.513 TL karşılık (31 Aralık 2012: 4.962TL) ayırmıştır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.2. Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları (devamı)

a. Teknik Karşılıklar (devamı)

Muallak tazminat karşılığı (devamı):

Söz konusu genelge kapsamında sunulan gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili teste ilişkin olarak, son 5 veya daha fazla yıllarda; hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak sonrasında rapor edilmiş tazminatların, bunlara ilişkin rücu, sovtaj ve benzeri gelir tahsilatlarının tenzil edilmesinden sonra kalan tutarlarının, söz konusu yıllara ilişkin prim üretimlerine bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınmaktadır.

Yeni faaliyete başlanan branşlara ilişkin hesaplamalarda, faaliyete başlandığı tarihten itibaren beş yıl boyunca şirket aktüeri tarafından yapılan hesaplamalara göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı ile muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplanır. Ayrıca, hasar dosya adedi olarak yetersiz olduğuna karar verildiği için aktüer tarafından büyük hasar ayıklaması yapılan branşlarda da, ayıklanan büyük hasarlar için yeterlilik farkı hesaplanacaktır. Yeni faaliyete başlanılan branşlar ile hasar adedi yetersizliği ile ilgili olarak aktüerler tarafından belirlenmiş muallak tazminat karşılıklarının yeterliliğinin ölçülmesi amacıyla, şirketler her hesap yılı sonunda branşlar itibarıyla brüt tutarlar üzerinden muallak tazminat karşılığı yeterlilik tablosunu Müsteşarlıkça belirlenen formatta düzenlemek ve hesap yılını takip eden on hafta içerisinde Müsteşarlığa göndermek zorundadır. Bu branşlara ilişkin muallak tazminat karşılığı yeterlilik oranının %100'ün altında olması halinde, bu oran ile %100 oranı arasındaki fark, cari yıl muallak tazminat karşılığı ile çarpılarak yeterlilik oranı fark tutarı bulunur. Yeterlilik oranı fark tutarı her bir branş için ayrı ayrı ilave edilerek cari yılda ayrılacak nihai muallak tazminat karşılığı hesaplanır. Yeterlilik tablosu düzenlemesi sırasında ve muallak tazminat karşılığı hesabında; tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminatlar ile tüm gider payları dikkate alınır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, yeni faaliyete başlanılan branşlar ile hasar adedi yetersizliği ile ilgili olarak aktüerler tarafından belirlenmiş muallak tazminat karşılıklarının yeterliliğinin ölçülmesi amacıyla, şirketler her hesap yılı sonunda branşlar itibarıyla brüt tutarlar üzerinden muallak tazminat karşılığı yeterlilik tablosunu Müsteşarlıkça belirlenen formatta hazırlamak zorundadır. Yıl sonları itibarıyla yapılan muallak yeterlilik testi ile ilgili olarak 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ilave olarak ayrılması gereken bir karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

26 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Hazine Müsteşarlığı tarafından 2011/23 sayılı "Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge" ile şirketlerce hazırlanan finansal raporların gerçek durumu yansıtmasının sağlanması amacıyla, dava sürecinde olan dosyalar için aşağıdaki esaslara göre muallak tazminat karşılığında indirim yapılabilir:

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.2. Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları (devamı)

a. Teknik Karşılıklar (devamı)

Muallak tazminat karşılığı (devamı):

- a. Davanın sonuçlanma tarihi dikkate alınarak hesaplamanın yapıldığı dönemin sonundan geriye doğru son beş yıllık gerçekleştirmelere göre alt branşlar itibarıyla şirket aleyhine açılan davaların tutarları üzerinden bir kazanma oranı hesaplanması ve hesaplanan kazanma oranına göre dava sürecinde olan dosyalar için tahakkuk ettirilen muallak dosyalardan indirim yapılması mümkün bulunmaktadır. Hesaplamalar çeyrek dönemler itibarıyla yapılacaktır.
- b. Kazanma oranı, yargı süreci sonucu bütün yargılama aşamaları (karar düzeltme dahil) tamamlanarak ya da sulh veya takipsizlik sonucu şirket lehine kesinleşmiş dosyalar ile tahkim sisteminden şirket lehine sonuçlanmış dosyaların dava tutarına kıyasla azalan tutarının, dava ve tahkim sürecinde yukarıda belirtilen aşamalardan geçmiş bütün dosyaların (kazanılın-kazanılmasın) toplam tutarına oranlanması şeklinde hesaplanır.
- c. Hesaplama tutarları üzerinden yapıldığından, kısmi kabul edilen dosyalar da ödenmemesine karar verilen tutar kazanılan tutar olarak dikkate alınır.
- d. Kazanma oranı hesaplamasında sadece tazminata ilişkin anapara tutarlarının hesaplamaya dahil edilip, faiz, avukatlık ücreti, bilirkişi ücreti, dava masrafı gibi ilave gider payları dikkate alınmamalıdır. Ancak, indirim yapılmak için oranın uygulanacağı esnada dosya için ayrılan tüm karşılık tutarı dikkate alınır.
- e. IBNR tutarlarının tespit edilebilmesi için yapılan tüm hesaplamalarda, dava sürecindeki dosyalar indirim yapılmamış olarak dikkate alınır.
- f. Muallak tazminat karşılığından indirilecek toplam tutar, her durumda dava sürecindeki dosyalar için ayrılan muallak tazminat karşılığı toplam tutarının %25'inden fazla olamaz. İlgili alt branşta birinci maddede belirtildiği şekilde beş yıllık verisi bulunmayan şirketler ise %15'den fazla olmamak kaydıyla çalıştıkları yılları esas alarak kazanma oranı hesaplayabilir ve indirim yapabilir. Yeni faaliyete başlanan branşlarda da veri bulunmayan branşlarda uygulanan ilkeler uygulanır.
- g. Her bir dosya için ayrı ayrı oranlarda indirim yapılması mümkün olduğu gibi, dava sürecindeki tüm dosyalar için tek bir kazanma oranı kullanılması da mümkündür. Ancak, yapılan toplam indirim tutarı 6ncı maddedeki üst limitlerden fazla olamaz.
- h. Kazanma oranının hesabı ile ilgili olarak Hazine Müsteşarlığına dönemsel raporlama yapılması ve finansal tabloların dipnotlarında detaylı şekilde açıklama sunulması zorunludur. Ayrıca, kazanma oranının ne şekilde hesaplandığına ilişkin tüm bilgi ve belgelerin denetime hazır bulundurulması gerekmektedir.

Şirket'in ilgili 2011/23 sayılı Genelgesi gereği son 5 yıllık döneme ait yeterli dava ve kazanılan dava verisi oluşmadığından kazanma oranına yönelik bir hesaplama yapılmamıştır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.2. Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları (devamı)

a. Teknik Karşılıklar (devamı)

Hayat matematik karşılığı:

Hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren şirketler bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehtarlar olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırır. Bir yıldan uzun süreli hayat sigortalarına ek olarak bir yıldan uzun süreli ferdi kaza, sağlık, hastalık sonucu maluliyet ve tehlikeli hastalıklar teminatının verildiği hallerde; hayat sigortaları matematik karşılık tutarı ek teminatlara ilişkin aktüeryal esaslara göre hesaplanan matematik karşılık tutarını da içerecek şekilde hesaplanır. Matematik karşılıklar yürürlükte bulunan her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan ve aşağıda (a) ve (b) bentlerinde açıklanan aktüeryal matematik karşılıklar ile taahhüt edilmişse bu karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirlerden sigortalılara ayrılan kâr payı karşılıkları toplamından oluşur.

a) Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riskler için alınan primler ile sigorta ettirenler ve lehtarlar olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı 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. Birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında aktüeryal matematik karşılık, tarife primlerinin birikime kalan kısımları ile teminatların bir yıldan uzun süreli verilmesi halinde tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılan aktüeryal matematik karşılıklar toplamından oluşur. Aktüeryal matematik karşılıklar tarifinin teknik özelliklerine göre tahakkuk veya tahsil esasına göre hesaplanabilir.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.2. Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları (devamı)

a. Teknik Karşılıklar (devamı)

Hayat matematik karşılığı (devamı):

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

Dengeleme karşılığı:

Takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için ayrılan karşılıktır. Bu karşılık her bir yıla tekabül eden deprem ve kredi net primlerinin %12'si oranında hesaplanır. Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar da devredilen prim olarak telakki edilir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150'sine ulaşıncaya kadar devam edilir. Hasarın meydana gelmesi durumunda, reasüröre isabet eden miktarlar ile sözleşmede belirtilen muafiyet limitinin altında kalan miktarlar dengeleme karşılıklarından indirilemez.

Verilen teminat nedeniyle ödenen tazminatlar varsa birinci yıl ayrılan karşılıklardan başlamak üzere ilk giren ilk çıkar yöntemine göre dengeleme karşılıklarından düşülür.

Hazine Müsteşarlığı tarafından 2012/1 sayılı "Dengeleme Karşılığının Kullanılması İle Bazı Genelgelere İlişkin İlave Açıklamalar" genelgesi yayınlanmıştır. Bu genelgeye göre deprem tazminatları için ayrılan dengeleme karşılığının, deprem nedeniyle yapılan tazminat ödemelerinde kullanılması mümkündür. Ayrıca, eksper raporu veya afet durumunda resmi kurumlardan temin edilecek belgeler gibi kanıtlara dayanılarak ayrılan muallak tazminat karşılığının da dengeleme karşılığından indirilmesi mümkündür. Ancak, söz konusu indirim cari yıl için ayrılan dengeleme karşılığından yapılamaz.

T.C Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik ile Dengeleme Karşılığının hesabı için gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketlerin vefat net priminin %11'ini deprem primi kabul edecekleri ve bu tutarların %12'si oranında karşılık ayıracakları belirtilerek yönetmelikte değişikliğe gidilmiştir. İlgili yönetmelik gereği Şirket, 31 Mart 2013 itibarıyla bu yönetmelikte belirtilen hesaplamalara göre, 4.545.204 TL dengeleme karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2012: 4.191.989 TL).

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.2. Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları (devamı)

b. Prim Geliri, Hasarlar ve Komisyon Giderleri

Prim geliri, yıl içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra geçmiş yıllarda tanzim edilen birikimli hayat ve bir yıldan uzun süreli hayat poliçelerinin cari döneme ait taksit tutarından, reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra oluşmaktadır. Hayat branşında prim gelirinin tahakkuku ilgili primlerin vadelerinde yapılmaktadır.

Şirket, muhasebenin dönemsellik ilkesi gereği bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk etmiş ancak tahsil edilmemiş sigortalılardan alacaklar bakiyesi üzerinden acente komisyonlarını tahakkuk ettirmiştir. Şirket, hayat dışı ve hayat branşında tahsil edilmemiş prim alacakları üzerinden tahsil edilmesi halinde ödenmesi gereken komisyon tutarı poliçe bazında hesaplanmıştır.

Hasarlar ödendikçe gider yazılmaktadır. Dönem sonunda rapor edilip henüz fiilen ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

c. Sigortacılık ve Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar / Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar

Şirket'in vadesi gelmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacaklarının tahsil edilemeyeceğine dair somut bir gösterge varsa alacak karşılığı ayrılmaktadır. Tahsili tamamen mümkün olmayan alacaklar tespit edildikleri durumlarda tamamen silinirler. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in tahsil edilmesi mümkün olmayan alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Şirket, reasürörlerden olan alacak ve borç tutarlarını şirket bazında netleştirmek suretiyle finansal tablolarına yansıtılmış bulunmaktadır.

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, giriş aidatı alacakları, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları, satış emirleri hesabı ve saklayıcı şirketten alacaklardan oluşmaktadır. Şirket, fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları hesabı altında, fonların yönetiminden kaynaklanan ve aynı gün içerisinde tahsil edilemeyen fon işletim gideri kesintisi alacaklarını takip etmektedir. Katılımcılar adına saklayıcı şirketten fon bazında alacaklar, saklayıcı şirketten alacaklar kalemi altında sınıflandırılmaktadır. Bu tutar aynı zamanda emeklilik faaliyetlerinden borçlar altında satışı gerçekleşen fonlar için katılımcılara borçlar olarak gösterilmektedir.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.2. Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları (devamı)

c. Sigortacılık ve Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar / Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar (devamı)

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar, katılımcılara borçlar hesabı, katılımcılar geçici hesabı, alım emirleri hesabı ve bireysel emeklilik araçlarına borçlardan oluşmaktadır. Katılımcılara borçlar hesabı, bireysel emeklilik sözleşmesi sahipleri adına yatırıma yönlendirilen katkı payları tutarları ile bu yatırımlardan elde edilen gelirlerin takip edildiği hesap olup, bilanço tarihi itibarıyla bireysel emeklilik sözleşmesi sahiplerine olan borçları ifade etmektedir. Katılımcılar geçici hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş katkı payları 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. Bireysel emeklilik araçlarına borçlar hesabı, Şirket'in bireysel emeklilik sözleşmesi üretimine aracılık eden acente ve kuruluşlara sağladıkları hizmet karşılığı oluşan Şirket'in yükümlülüklerini ifade etmektedir.

d. Finansal Kiralama İşlemleri

Kiralama - kiracı durumunda Şirket

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

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeri, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Kiralayana karşı olan yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir.

Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar.

Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.2. Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları (devamı)

e. Kur Değişiminin Etkileri

Şirket, yabancı para cinsinden varlıklarını ve yükümlülüklerini bilanço tarihindeki T.C. Merkez Bankası döviz alış kuruyla değerlemektedir. Bu işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri, gelir tablosuna dahil edilmektedir. Yabancı para prim alacakları poliçe başlangıç tarihindeki döviz kuruyla değerlendirilmekte, kur farkı gelir veya gideri, tahsilat gerçekleştiğinde finansal tablolara yansıtılmaktadır. Döviz endeksli poliçelere ait teknik karşılıklar ve prim alacakları T.C. Merkez Bankası efektif satış kuruyla değerlendirilmektedir.

f. Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar; kâra ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Şirket, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

2.1.3. Kullanılan para birimi

Şirket'in finansal tabloları faaliyette buldukları 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 tutarlar TL tam sayı olarak gösterilmişlerdir.

2.1.5. Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli (veya temelleri)

Finansal tablolar, finansal araçların yeniden değerlendirilmesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.6. Yeni ve revize edilmiş uluslararası finansal raporlama standartları

(a) Şirket'in sunum ve dipnot açıklamalarını etkileyen yeni ve revize edilmiş standartlar

Şirket'in sunum ve dipnot açıklamalarını etkileyen yeni ve revize edilmiş standartlar bulunmamaktadır.

(b) Şirket'in finansal performansını ve/veya bilançosunu etkileyen yeni ve revize edilmiş standartlar

Şirket'in finansal performansını ve/veya bilançosunu etkileyen yeni ve revize edilmiş standartlar bulunmamaktadır.

(c) 2012 yılından itibaren geçerli olup, Şirket'in finansal tablolarını etkilemeyen standartlar, mevcut standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

Aşağıdaki yeni ve güncellenmiş standartlar ve yorumlar cari yılda Şirket tarafından benimsenerek finansal tablolarında uygulanmıştır. Standartların cari ve önceki yıllar finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır, fakat gelecekte yapılacak işlemlerin muhasebeleştirilmesini etkileyebilecektir.

UMS 12 (Değişiklikler) Ertelenmiş Vergi – Mevcut Aktiflerin Geri Kazanımı

UMS 12'ye yapılan değişiklikler, 1 Ocak 2012 tarihinde ya da bu tarih sonrasında başlayan mali dönemler için geçerlidir. UMS 12 uyarınca varlığın defter değerinin kullanımı ya da satışı sonucu geri kazanılıp, kazanılmamasına bağlı olarak varlıkla ilişkilendirilen ertelenmiş vergisini hesaplaması gerekmektedir. Varlığın UMS 40 'Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller' standardında belirtilen gerçeğe uygun değer yöntemi kullanılarak kayıtlara alındığı durumlarda, defter değerinin geri kazanılması işlemi varlığın kullanımı ya da satışı ile olup olmadığının belirlenmesi zorlu ve subjektif bir karar olabilir. Standarda yapılan değişiklik, bu durumlarda varlığın geri kazanılmasının satış yoluyla olacağı tahmininin seçilmesini söyleyerek pratik bir çözüm getirmiştir. Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmadığından standarttaki değişikliğin finansal tablolara etkisi olmamıştır.

UFRS 7 (Değişiklikler) Sunum – Finansal Varlıkların Transferi

UFRS 7'de yapılan değişiklikler, finansal varlıkların transferine ilişkin dipnot açıklamalarını arttırmayı amaçlamıştır. UFRS 7'ye yapılan değişiklikler finansal varlıkların transferini içeren işlemlere ilişkin ek dipnot yükümlülükleri getirmektedir. Bu değişiklikler bir finansal varlık transfer edildiği halde transfer edenin hala o varlık üzerinde etkisini bir miktar sürdürdüğünde maruz kalınan riskleri daha şeffaf olarak ortaya koyabilmek adına düzenlenmiştir. Bu değişiklikler ayrıca finansal varlık transferlerinin döneme eşit olarak yayılmadığı durumlarda ek açıklamalar gerektirmektedir.

UFRS 7'ye yapılan bu değişiklikler Şirket'in dipnotları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır. Fakat gelecek dönemlerde Şirket diğer türlerde finansal varlık transferi işlemleri yaparsa, bu transferlere ilişkin verilecek dipnotlar etkilenebilecektir.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.6. Yeni ve revize edilmiş uluslararası finansal raporlama standartları

(d) Henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulaması benimsenmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

UMS 1 (Değişiklikler)	<i>Diğer Kapsamlı Gelir Kalemlerinin Sunumu¹</i>
UMS 1 (Değişiklikler)	<i>Karşılaştırmalı Bilgi Sunumuna İlişkin Yükümlülüklerin Netleştirilmesi</i>
UFRS 9	<i>Finansal Araçlar⁵</i>
UFRS 10	<i>Konsolide Finansal Tablolar³</i>
UFRS 11	<i>Müşterek Anlaşmalar³</i>
UFRS 12	<i>Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar³</i>
UFRS 13	<i>Gerçeğe Uygun Değer Ölçümleri³</i>
UFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Sunum – Finansal Varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi³</i>
UFRS 9 ve UFRS 7 (Değişiklikler)	<i>UFRS 9 ve Geçiş Açıklamaları için Zorunlu Yürürlük Tarihi⁵</i>
UFRS 10, UFRS 11 ve UFRS 12 (Değişiklikler)	<i>Konsolide Finansal Tablolar, Müşterek Anlaşmalar ve Diğer İşletmelerdeki Paylara İlişkin Açıklamalar: Geçiş Kuralları³</i>
UMS 19 (2011)	<i>Çalışanlara Sağlanan Faydalar³</i>
UMS 27 (2011)	<i>Bireysel Finansal Tablolar³</i>
UMS 28 (2011)	<i>İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar³</i>
UMS 32 (Değişiklikler)	<i>Finansal Varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi⁴</i>
UFRSlere Yapılan Değişiklikler	<i>UMS 1'e Yapılan Değişiklikler Dışındaki Yıllık İyileştirmeler 2009/2011 Dönemi³</i>
UFRYK 20	<i>Yerüstü Maden İşletmelerinde Üretim Aşamasındaki Hafriyat (Dekapa, Maliyetleri³</i>

¹ 1 Temmuz 2012 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir.

² Mayıs 2012'de yayımlanan *Yıllık İyileştirmeler 2009-2011 Dönemi*'nin bir parçası olarak 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir.

³ 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir.

⁴ 1 Ocak 2014 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir.

⁵ 1 Ocak 2015 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir

UMS 1 (Değişiklikler) Diğer Kapsamlı Gelir Kalemlerinin Sunumu

UMS 1 (Değişiklikler) *Diğer Kapsamlı Gelir Kalemlerinin Sunumu* 1 Temmuz 2012 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir. Söz konusu değişiklikler, kapsamlı gelir tablosu ile gelir tablosunu yeniden tanımlamaktadır. UMS 1'de yapılan değişiklikler uyarınca 'kapsamlı gelir tablosu' ifadesi 'kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu' ve 'gelir tablosu' ifadesi 'kar veya zarar tablosu' olarak değiştirilmiştir. UMS 1'de yapılan değişiklikler uyarınca kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun tek bir tabloda ya da birbirini izleyen iki ayrı tabloda sunumuna izin veren açıklamalar aynı kalmıştır. Ancak UMS 1'de yapılan değişiklikler uyarınca diğer kapsamlı gelir kalemleri iki gruba ayrılır: (a) sonradan kar veya zarara yeniden sınıflandırılmayacak kalemler ve (b) bazı özel koşullar sağlandığında sonradan kar veya zarara yeniden sınıflandırılacak kalemler. Diğer kapsamlı gelir kalemlerine ilişkin vergiler de aynı şekilde dağıtılacak olup söz konusu değişiklikler, diğer kapsamlı gelir kalemlerinin vergi öncesi ya da vergi düştükten sonra sunumu ile ilgili açıklamaları değiştirmemiştir. Bu değişiklikler geriye dönük olarak uygulanabilir. Yukarıda bahsi geçen sunum ile ilgili değişiklikler haricinde, UMS 1'deki değişikliklerin uygulanmasının kar veya zarar, diğer kapsamlı gelir ve toplam kapsamlı gelir üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.6. Yeni ve revize edilmiş uluslararası finansal raporlama standartları

- (d) Henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulaması benimsenmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

UMS 1 (Değişiklikler) Finansal Tabloların Sunumu

(Mayıs 2012'de yayımlanan Yıllık İyileştirmeler 2009-2011 Dönemi'nin bir parçası olarak)

UMS 1 standardı uyarınca muhasebe politikasında geriye dönük olarak değişiklik yapan ya da geriye dönük olarak finansal tablolarını yeniden düzenleyen ya da sınıflandıran bir işletmenin bir önceki dönemin başı için de finansal durum tablosunu (üçüncü bir finansal durum tablosu) sunması gerekir. UMS 1'deki değişiklikler uyarınca bir işletmenin sadece geriye dönük uygulamanın, yeniden düzenlemenin ya da yeniden sınıflandırma işleminin üçüncü finansal durum tablosunu oluşturan bilgiler üzerinde önemli etkisinin olması durumunda üçüncü finansal durum tablosu sunması gerekir ve ilgili dipnotların üçüncü finansal durum tablosuyla birlikte sunulması zorunlu değildir.

UFRS 9 Finansal Araçlar

Kasım 2009'da yayınlanan UFRS 9 finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü ile ilgili yeni zorunluluklar getirmektedir. Ekim 2010'da değişiklik yapılan UFRS 9 finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü ve kayıtlardan çıkarılması ile ilgili değişiklikleri içermektedir.

UFRS 9'un getirdiği önemli değişiklikler aşağıdaki gibidir:

UFRS 9, UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı kapsamında kayıtlara alınan tüm varlıkların, ilk muhasebeleştirmeden sonra, itfa edilmiş maliyet veya gerçeğe uygun değeri üzerinden ölçülmesini gerektirir. Belirli bir biçimde, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir yönetim modeli kapsamında elde tutulan ve belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açan borçlanma araçları yatırımları genellikle sonraki dönemlerde itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülürler. Buna ek olarak, UFRS 9 standardı uyarınca işletmeler diğer kapsamlı gelir içindeki (alım satım amaçlı olmayan) özkaynak yatırımlarının gerçeğe uygun değerinde sonradan meydana gelen değişimlerin yalnızca kar veya zarar içinde muhasebeleştirilen temettü geliri ile birlikte diğer kapsamlı gelir içinde gösterilmesine yönelik sonradan değiştirilmesine izin verilmeyen bir seçim yapılabilir.

UFRS 9'un finansal borçların sınıflandırılması ve ölçümü üzerine olan en önemli etkisi, finansal borcun (gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak tanımlanmış borçlar) kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen değişim tutarının muhasebeleştirilmesi ile ilgilidir. UFRS 9 uyarınca, finansal borcun gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve söz konusu borcun kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen değişim tutarı, tanımlanan borcun kredi riskinde meydana gelen değişikliklerin muhasebeleştirme yönteminin, kâr veya zararda yanlış muhasebe eşleşmesi yaratmadıkça ya da artırmadıkça, diğer kapsamlı gelirden sunulur. Finansal borcun gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliklerin kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen tutarı, sonradan kar veya zarara sınıflandırılmaz. Halbuki UMS 39 uyarınca, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan borçlara ilişkin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen tüm değişim tutarı kâr veya zararda sunulmaktaydı.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.6. Yeni ve revize edilmiş uluslararası finansal raporlama standartları (devamı)

(d) Henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulaması benimsenmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

Şirket yönetimi UFRS 9 uygulamasının ileride Şirket'in finansal varlık ve yükümlülükleri üzerinde önemli derecede etkisi olacağını tahmin etmektedir. Ancak, detaylı incelemeler tamamlanıncaya kadar, söz konusu etkiyi, makul düzeyde, tahmin etmek mümkün değildir.

Konsolidasyon, müşterek anlaşmalar, iştirakler ve bunların sunumuyla ilgili yeni ve revize edilmiş standartlar

Mayıs 2011'de konsolidasyon, müşterek anlaşmalar, iştirakler ve bunların sunumuyla ilgili olarak UFRS 10, UFRS 11, UFRS 12, UMS 27 (2011) ve UMS 28 (2011) olmak üzere beş standart yayınlanmıştır.

Bu beş standardın getirdiği önemli değişiklikler aşağıdaki gibidir:

UFRS 10, UMS 27 Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar standardının konsolide finansal tablolar ile ilgili kısmının yerine getirilmiştir. UFRS 10'un yayımlanmasıyla SIC-12 Konsolidasyon – Özel Amaçlı İşletmeler yorumu da yürürlükten kaldırılmıştır. UFRS 10'a göre konsolidasyon için tek bir esas vardır, kontrol. Ayrıca UFRS 10, üç unsuru içerecek şekilde kontrolü yeniden tanımlamaktadır: (a) yatırım yaptığı işletme üzerinde güce sahip olması (b) yatırım yaptığı işletmeyle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması (c) elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması. Farklı örnekleri içerek şekilde UFRS 10'nun ekinde uygulama rehberi de bulunmaktadır.

UFRS 11, UMS 31 İş Ortaklıklarındaki Paylar standardının yerine getirilmiştir. UFRS 11, iki veya daha fazla tarafın müşterek kontrolü olduğu müşterek anlaşmaların nasıl sınıflanması gerektiğini açıklamaktadır. UFRS 11'in yayımlanması ile UFRYK 13 Müştereken Kontrol Edilen İşletmeler - Ortak Girişimcilerin Parasal Olmayan Katılım Payları yorumu yürürlükten kaldırılmıştır. UFRS 11 kapsamında müşterek anlaşmalar, tarafların anlaşma üzerinde sahip oldukları hak ve yükümlülüklerine bağlı olarak müşterek faaliyet veya iş ortaklığı şeklinde sınıflandırılır. Buna karşın UMS 31 kapsamında üç çeşit müşterek anlaşma bulunmaktadır: müştereken kontrol edilen işletmeler, müştereken kontrol edilen varlıklar, müştereken kontrol edilen faaliyetler. Buna ek olarak, UFRS 11 kapsamındaki iş ortaklıklarının özkaynak yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmesi gerekirken, UMS 31 kapsamındaki birlikte kontrol edilen ortaklıklar ya özkaynak yöntemiyle ya da oransal konsolidasyon yöntemiyle muhasebeleştirilebilmektedir.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.6. Yeni ve revize edilmiş uluslararası finansal raporlama standartları (devamı)

- (d) Henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulaması benimsenmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

UFRS 12 dipnot sunumuna ilişkin bir standart olup bağlı ortaklıkları, müşterek anlaşmaları, iştirakleri ve/veya konsolide edilmeyen yapısal şirketleri olan işletmeler için geçerlidir. UFRS 12'ye göre verilmesi gereken dipnot açıklamaları genel olarak yürürlükteki standartlara göre çok daha kapsamlıdır.

UFRS 10, 11 ve 12'de yapılan değişiklikler, bu standartların ilk kez uygulanması sırasında bazı geçiş kurallarına açıklama getirmek amacıyla Haziran 2012 tarihinde yayınlanmıştır.

Bu beş standart 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir. Erken uygulama opsiyonu ancak bu beş standardın aynı anda uygulanması şartıyla mümkündür.

UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümleri

UFRS 13, gerçeğe uygun değer ölçümü ve bununla ilgili verilmesi gereken notları içeren rehber niteliğinde tek bir kaynak olacaktır. Standart, gerçeğe uygun değer tanımını yapar, gerçeğe uygun değer ölçümüyle ilgili genel çerçeveyi çizer, gerçeğe uygun değer hesaplamaları ile ilgili verilecek açıklama gerekliliklerini belirtir. UFRS 13'ün kapsamı genişler; finansal kalemler ve UFRS'de diğer standartların gerçeğe uygun değerinden ölçümüne izin verdiği veya gerektirdiği finansal olmayan kalemler için de geçerlidir. Genel olarak, UFRS 13'ün gerçeğe uygun değer hesaplamaları ile ilgili açıklama gereklilikleri şu andaki mevcut standartlara göre daha kapsamlıdır. Örneğin, şu anda UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar standardının açıklama gerekliliği olan ve sadece finansal araçlar için istenen üç-seviye gerçeğe uygun değer hiyerarşisine dayanan niteliksel ve niceliksel açıklamalar, UFRS 13 kapsamındaki bütün varlıklar ve yükümlülükler için zorunlu hale gelecektir.

UFRS 13 erken uygulama opsiyonu ile birlikte, 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir.

Şirket yönetimi, UFRS 13'ün Şirket'in finansal tablolarında 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren uygulanacağını, bu yeni standardın uygulanmasının finansal tabloları etkileyebileceğini ve finansal tablolarla ilgili daha kapsamlı dipnotların verilmesine neden olacağını tahmin etmektedir.

UFRS 7 ve UMS 32 (Değişiklikler) Finansal Varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi ve Bunlarla İlgili Açıklamalar

UMS 32'deki değişiklikler finansal varlık ve finansal borçların netleştirilmesine yönelik kurallar ile ilgili mevcut uygulama konularına açıklama getirmektedir. Bu değişiklikler özellikle 'cari dönemde yasal olarak uygulanabilen mahsuplaştırma hakkına sahip' ve 'eş zamanlı tahakkuk ve ödeme' ifadelerine açıklık getirir.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.6. Yeni ve revize edilmiş uluslararası finansal raporlama standartları (devamı)

(d) Henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulaması benimsenmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

UFRS 7'deki değişiklikler uyarınca işletmelerin uygulamada olan bir ana netleştirme sözleşmesi ya da benzer bir sözleşme kapsamındaki finansal araçlar ile ilgili netleştirme hakkı ve ilgili sözleşmelere ilişkin bilgileri (örneğin; teminat gönderme hükümleri) açıklaması gerekir.

Şirket yönetimi UFRS 7 ve UMS 32'deki değişikliklerin uygulanmasının finansal varlık ve finansal borçların netleştirilmesiyle ilgili olarak gelecek dönemlerde daha fazla açıklama yapılması gerektireceğini düşünmektedir.

UMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

UMS 19'a yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. En önemli değişiklik tanımlanmış fayda yükümlülükleri ve plan varlıklarının muhasebeleştirilmesi ile ilgilidir. Değişiklikler, tanımlanmış fayda yükümlülüklerinde ve plan varlıklarının gerçeğe uygun değerlerindeki değişim olduğunda bu değişikliklerin kayıtlara alınmasını gerektirmekte ve böylece UMS 19'un önceki versiyonunda izin verilen 'koridor yöntemi'ni ortadan kaldırmakta ve geçmiş hizmet maliyetlerinin kayıtlara alınmasını hızlandırmaktadır. Değişiklikler, bilançolarda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Buna ek olarak, UMS 19'un bir önceki baskısında açıklanan plan varlıklarından elde edilecek tahmini getiriler ile plan varlıklarına ilişkin faiz gideri yerine tanımlanmış net fayda yükümlülüğüne ya da varlığına uygulanan indirin oranı sonucu hesaplanan 'net bir faiz' tutarı kullanılmıştır. UMS 19'a yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Ancak, detaylı incelemeler tamamlanıncaya kadar, söz konusu etkiyi, makul düzeyde, tahmin etmek mümkün değildir.

Mayıs 2012'de yayımlanan Yıllık İyileştirmeler 2009-2011 Dönemi

Yıllık İyileştirmeler 2009-2011 Dönemi birçok UFRS'ye yapılan değişiklikleri içermektedir. Bu değişiklikler 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir. UFRS'lere yapılan değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- UMS 16 (Değişiklikler) Maddi Duran Varlıklar; ve
- UMS 32 (Değişiklikler) Finansal Araçlar: Sunum

UMS 16 (Değişiklikler)

UMS 16'daki değişiklikler, yedek parçaların, donanım ve hizmet donanımlarının UMS 16 uyarınca maddi duran varlık tanımını karşılamaları durumunda maddi duran varlık olarak sınıflandırılması gerektiği konusuna açıklık getirir. Aksi takdirde bu tür varlıklar stok olarak sınıflandırılmalıdır. Şirket yönetimi UMS 16'daki değişikliklerin finansal tablolarda raporlanan tutarlar üzerinde önemli bir etkisi olmayacağını düşünmektedir.

UMS 32 (Değişiklikler)

UMS 32'deki değişiklikler, özkaynak araçları sahiplerine yapılan dağıtımlar ve özkaynak işlemleri maliyetleri ile ilgili gelir vergisinin UMS 12 Gelir Vergisi standardı uyarınca muhasebeleştirilmesi gerektiğini belirtir. Şirket yönetimi UMS 32'deki değişikliklerin finansal tablolarda raporlanan tutarlar üzerinde önemli bir etkisi olmayacağını düşünmektedir.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.1. Hazırlık Esasları (devamı)

2.1.6. Yeni ve revize edilmiş uluslararası finansal raporlama standartları (devamı)

- (d) Henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulaması benimsenmemiş standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (devamı)

UFRYK 20 Yerüstü Maden İşletmelerinde Üretim Aşamasındaki Hafriyat (Dekapaj) Maliyetleri

UFRYK 20 Yerüstü Maden İşletmelerinde Üretim Aşamasındaki Hafriyat (Dekapaj) Maliyetleri'nde yer alan açıklamalar maden üretimi sırasında oluşan yerüstü maden faaliyetleri ile ilgili atık temizleme maliyetleri (üretim aşamasındaki hafriyat (dekapaj) maliyetleri) için geçerlidir. İlgili yorum uyarınca madene erişimi sağlayan bu atık temizleme faaliyetine (dekapaj) ilişkin maliyetler belirli kurallara uyulması şartıyla duran varlık olarak (dekapaj faaliyetleri ile ilgili varlık) muhasebeleştirilir. Devam eden olağan işletme dekapaj faaliyetleri ile ilişkili maliyetler ise UMS 2 Stoklar standardı uyarınca muhasebeleştirilir. Dekapaj faaliyetleri ile ilgili varlıklar mevcut bir varlığın iyileştirilmesi ya da ilavesi olarak muhasebeleştirilir ve mevcut varlığın oluşturduğu kısmın özelliklerine bağlı olarak maddi duran ya da maddi olmayan duran varlık olarak sınıflandırılır.

UFRYK 20 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarih sonrasında başlayan mali dönemlerden itibaren geçerlidir. UFRYK 20'yi ilk defa uygulayan işletmeler için özel geçiş hükümleri bulunmaktadır. Ancak, sunulan en erken dönemde ya da bu tarih sonrasında oluşan üretim aşamasındaki hafriyat (dekapaj) maliyetleri için UFRYK 20'de belirtilen açıklamalar uygulanmalıdır. Bu tür faaliyetler gerçekleştirilmediğinden Şirket yönetimi UFRYK 20'nin Şirket'in finansal tabloları üzerinde herhangi bir etkisi olmayacağını düşünmektedir.

2.2. Konsolidasyon

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

2.3. Bölüm Raporlaması

Şirket, ferdi veya grup bireysel emeklilik, hayat sigortaları ve bunlara bağlı kaza sigortaları alanlarında faaliyette bulunmaktadır. Şirket, söz konusu ürünlerin nitelik bakımından farklılaşması nedeniyle bölüm raporlaması yapmaktadır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.4. Yabancı Para Karşılıkları

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

Şirket'in finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize endeksli ve döviz parasal varlıklar ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevirmektedir. Gerçeğe uygun değeri ile izlenmekte olan parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL'ye çevirmektedir.

2.5. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışında, maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabii tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömrü ile söz konusu kiralama süresinden kısa olanı ile ve sahip olunan maddi duran varlıklarla aynı şekilde amortisman tabii tutulur.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklar, varlığın cinsine göre, aşağıda belirtilen sürelerde amortisman tabii tutulmaktadır.

	Ekonomik Ömrü
Demirbaş ve Tesisatlar	4-5 yıl
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3-5 yıl

2.6. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.7. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan duran varlık ilk muhasebeleştirilmesi sırasında maliyet bedeli ile ölçülür. Satın alınan maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre (3-5 yıl) itfa edilir.

2.8. Finansal Varlıklar

Finansal varlıklar “gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar”, “satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “kredi ve alacaklar” olarak sınıflandırılır.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar (alım satım amaçlı finansal varlıklar)

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Bu kategoride yer alan varlıklar, dönen varlıklar olarak sınıflandırılırlar.

Vadesine kadar elde tutulan finansal varlıklar

Şirket'in vadesine kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır. Vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in vadesine kadar elde tutulan finansal varlığı bulunmamaktadır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.8. Finansal Varlıklar (devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan, fakat satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir. Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kâr/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda biriktirilir. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kâr/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Krediler ve alacaklar

Sabit ve belirlenebilir ödemeleri olan, piyasada işlem görmeyen ticari ve diğer alacaklar ve krediler bu kategoride sınıflandırılır. Krediler ve alacaklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden değer düşüklüğü düşülerek gösterilir.

2.9. Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.9. Varlıklarda Değer Düşüklüğü (devamı)

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü (devamı)

Satılmaya hazır özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalır ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde gelir tablosunda iptal edilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

2.10. Türev Finansal Araçlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in türev finansal araçları bulunmamaktadır.

2.11. Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

Finansal varlık ve borcun birbirine mahsup edilerek (netleştirilerek) net tutarın bilançoda gösterilmesi sadece Şirket'in muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda uygulanabilmektedir.

2.12. Nakit ve Nakit Benzerleri

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

2.13. Sermaye

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı aşağıda sunulmuştur.

	31 Mart 2013	
	Pay Tutarı	Pay Oranı
	TL	%
Cigna Nederland Gamma B.V.	22.950.000	51
Finansbank A.Ş.	22.049.995	49
Diğer	5	<1
Toplam	45.000.000	100
	31 Aralık 2012	
	Pay Tutarı	Pay Oranı
	TL	%
Cigna Nederland Gamma B.V.	22.950.000	51
Finansbank A.Ş.	22.049.995	49
Diğer	5	<1
Toplam	45.000.000	100

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.13. Sermaye (devamı)

Kâr yedekleri, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır. Yasal yedekler Kanun hükümleri uyarınca ayrılmaktadır. Olağanüstü yedekler, Şirket Genel Kurulu tarafından ayrılmasına karar verilen ve sermaye arttırmalarında kullanılma amacıyla ayrılan yedeklerdir.

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.

Yatırım Sözleşmeleri

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

2.15. Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

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

2.16. İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmesi

Bulunmamaktadır.

2.17. Borçlar

Şirket'in "TMS 17 Kiralama İşlemleri" standardına tabi olan finansal kiralama işlemlerinden borçları haricinde bulunmamaktadır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.18. 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 yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan 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 kâr 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 özkaynakta alacak ya da borç olarak muhasebeleştirilen kalemler (ki bu durumda ilgili kalemlere ilişkin ertelenmiş vergi de doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilir) ile ilişkilendirilenler haricindeki döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir.

2.19. Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Kıdem tazminatları

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Hesaplanan tüm aktüeryal kazançlar ve kayıplar gelir tablosuna yansıtılmıştır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.19. Çalışanlara Sağlanan Faydalar (devamı)

İkramiye ödemeleri

Şirket, bazı düzeltmeler sonrası şirket hissedarlarına ait kârı dikkate alan bir yöntemle dayanarak ikramiyeyi yükümlülük ve gider olarak kaydetmektedir. Şirket, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zimni bir yükümlülük yaratan geçmiş bir uygulamanın olduğu durumlarda karşılık ayırmaktadır.

2.20. Karşılıklar

Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket aleyhine hasar ödemeleri için toplam 3.369.500 TL (31 Aralık 2012: 3.216.895) ve diğer ödemeler için toplam 309.228 TL (31 Aralık 2012: 43.653) tutarında dava açılmıştır. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda bahsi geçen tutarların 3.364.120 TL ve 309.228 TL'lik (31 Aralık 2012: 3.212.666 TL ve 43.653 TL) kısımları için sırasıyla muallak tazminat karşılığı ve dava karşılığı ayrılmıştır.

2.21. Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Prim ve Komisyon Geliri

Prim geliri yıl içinde tanzim edilen poliçe gelirlerinden oluşmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığı, bilanço tarihinde yürürlükte bulunan poliçeler üzerinden gün esaslı dikkate alınarak hesaplanmıştır.

Reasürörlere devredilen primler nedeniyle alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı ertelenmiş komisyon gelirleri olarak muhasebeleşmektedir.

Faiz Gelir ve Gideri

Faiz gelir ve giderleri ilgili dönemdeki gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardı'nda belirlenen etkin faiz yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır. Alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklara ilişkin kazanç ya da kayıplar gerçeğe uygun değer dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.21. Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi (devamı)

Faiz Gelir ve Gideri (devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kayıtlara alındıktan sonra güvenilir bir şekilde ölçülebiliyor olması koşuluyla gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde ölçülemeyen ve aktif bir piyasası olmayan menkul kıymetler maliyet değeriyle gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin kâr veya zararlara ilgili dönemin gelir tablosunda yer verilmektedir.

Bu tür varlıkların makul değerinde meydana gelen değişiklikler özkaynak hesapları içinde gösterilmektedir. İlgili varlığın elden çıkarılması veya değer düşüklüğü olması durumunda özkaynak hesaplarındaki tutar kâr / zarar olarak gelir tablosuna transfer edilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan özkaynak araçlarına yönelik yatırımlardan kaynaklanan ve gelir tablosunda muhasebeleştirilen değer düşüş karşılıkları, sonraki dönemlerde gelir tablosundan iptal edilemez. Satılmaya hazır olarak sınıflandırılan özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değeri düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı gelir tablosunda iptal edilebilir.

Fon İşletim Gideri Kesintisi

Emeklilik yatırım fonlarının net varlık değeri üzerinden hesaplanan günlük azami %0,010 (yüzbinde 10) oranında fon işletim gideri kesintilerinin kaydedildiği hesaptır.

Yönetim Gideri Kesintisi

Katılımcının bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami %8 oranını aşmamak üzere alınan yönetim gideri kesintilerinin izlendiği hesaptır.

Giriş Aidatı Gelirleri

Katılımcının bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması halinde katılımcı veya katılımcının hesabına hareket eden kişilerden emeklilik sözleşmesi teklif formunun imzalandığı tarihte geçerli olan aylık brüt asgari ücretin yarısını aşmamak kaydıyla tahakkuk eden giriş aidatının kaydedildiği hesaptır.

2.22. Finansal Kiralamalar- Kiralayan Açısından

Şirket'in finansal kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

2.23. Kâr Payı Dağıtım

Şirket'in ana sözleşmesinde belirtildiği üzere Türk Muhasebe Standartları'na göre hesaplanan vergi sonrası kazancından TTK'nın 519. Maddesi uyarınca ayrılması gereken yedek akçeler ayrıldıktan ve A1 Grubu hissedarlar ile B1 Grubu hissedarlar tarafından zaman zaman değiştiği haliyle yıllık iş planında birlikte karar verilen hedef sermaye seviyesine (Madde 6'ya göre yapılan değişiklikler hariç olmak üzere) ulaşıldıktan sonra kalan tutar dağıtılabilir kârdır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (devamı)

2.23. Kâr Payı Dağıtımı (devamı)

Her yıl Dağıtılabilir Kâr'ın 100%'ü dağıtılır. Bunun aksine bir karar ancak pay sahiplerinin 100%'ünün onayıyla alınabilir. 2012-2027 yıllarına ait Dağıtılabilir Kâr'ın 100%'ü yalnızca A1 Grubu ile B1 Grubu pay sahiplerine genel kurul tarafından oybirliği ile alınan bir karar uyarınca ve söz konusu kararda kararlaştırılan tutarlar dahilinde dağıtılır. Genel Kurul söz konusu kâr dağıtım kararında A1 ve B1 Grubu pay sahiplerine farklı oranda kâr dağıtılmasına karar verebilir. Türk Ticaret Kanunu'nun 509'uncu maddesi hükmü saklıdır.

2.24. İlişkili Taraflar

Finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

2.25. 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.

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

Finansal tabloların hazırlanması, raporlanan aktif ve pasif tutarlarını, gelir ve giderleri ve muhasebe ilkelerinin uygulanmasını etkileyecek bazı tahmin ve yorumların yapılmasını gerektirmektedir. Fiili sonuçlar cari tahminlerden farklı olabilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler tahminlerin güncellemesinin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Özellikle, ilişikteki finansal tablolarda sunulan tutarlar üzerinde en fazla etkisi olan, önemli tahminlerdeki belirsizliklere ve kritik olan yorumlara ait bilgiler aşağıdaki notlarda açıklanmıştır:

Not 4.1 – Sigorta ve finansal riskin yönetimi

Not 4.2 – Finansal risk

Not 6 – Maddi duran varlıklar

Not 8 – Maddi olmayan duran varlıklar

Not 10 – Reasürans varlıkları

Not 11 – Finansal varlıklar

Not 12 – Borçlar ve alacaklar

Not 14 – Nakit ve nakit benzerleri

Not 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Not 21 – Ertelenmiş vergi

Not 22 – Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Not 23 – Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

4.1. Sigorta Riski

4.1.1. Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan risklerin yönetilmesindeki amaç ve bu risklerin azaltılmasına ilişkin politikalar

Sigorta riski, herhangi bir sigorta sözleşmesi ile sigortalanmış olan rizikonun gerçekleşme olasılığı ve de buna bağlı olarak ortaya çıkacak olan hasarın büyüklüğünün belirsiz olma riskidir.

Hayat sigortaları alanındaki şirketler açısından sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan en önemli riskler, mortalite, yatırım ve reasürans riskleridir. Operasyonel risklerin minimize edilmesine yönelik olarak Şirket, ilgili yönetsel birimlere ilaveten çeşitli komiteler oluşturmuş olup, iç kontrol yöntemlerini uygulamaktadır.

Sigortacılık teminatlarının verilmesinden kaynaklanan risklerin yönetimiyle ilgili olarak, sözleşmeli reasürörlerle mutabık kalınan risk değerlendirme şartlarına ve hedef sigortalı segmentlerinin teminat taleplerine uygun bir risk değerlendirme prosedürü belirlenmiştir. Şirket, sözleşmeli reasürörleri ile mutabık kalınan reasürans programı esasları çerçevesinde, belli bir düzeyin altındaki sigortacılık risklerini kendi risk değerlendirme ölçütlerine göre kabul ya da ret etmekte, belirli bir tutarın üzerindeki riskleri ise sözleşmeli ya da ihtiyari olarak sözleşmesiz reasürans şirketlerine devretmektedir.

Şirket ayrıca deprem, sel, fırtına vb. büyük doğal afetler veya toplu taşıma araçlarındaki trafik kazaları veya terörist saldırılar gibi kitlesel ölümlere yol açan olaylar neticesinde konservasyonunu korumak amacıyla Katastrofik Hasar Fazlası Reasürans Anlaşması yapmaktadır. Bu reasürans koruması belirlenirken Şirket, mevcut ve ilerideki potansiyel sigortalılarının coğrafi dağılımları ile muhtemel katastrofik senaryoları dikkate almaktadır.

Şirket'in sigortacılık riskleriyle ilgili olarak etkin bir risk değerlendirme politikası oluşturulması amacıyla Risk Kabul Yönetmeliği hazırlanmış olup, risk değerlendirme faaliyetleri bu çerçevede gerçekleştirilmektedir. Sigortacılık riskleri değerlendirme çalışmalarının etkin bir şekilde yapılabilmesi amacıyla Risk Değerlendirme Komitesi oluşturulmuştur.

Şirket tarafından güvence altına alınan yaşamsal risklerin gerçekleşmesini müteakip, geçerli sigorta tazminat taleplerinin en kısa zamanda değerlendirilerek ödenmesi kararlaştırılan tazminat tutarlarının hak sahiplerine gecikmeksizin ödenmesi esası benimsenmiştir.

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla birikimli hayat sigortaları alanında vermiş olduğu hayat sigortası sözleşmesi bulunmadığı için garanti edilmiş kâr payı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

4.1. Sigorta Riski (devamı)

4.1.2. Aşağıdakiler hakkındaki bilgiler dahil olmak üzere, sigorta riski hakkındaki bilgileri (reasürans yoluyla riskin azaltılmasının öncesindeki ve sonrasındaki)

4.1.2.1. Sigorta riskine karşı duyarlılık

Sigorta riskine karşı duyarlılığın çeşitli sebepleri bulunmaktadır. Şirket bu riskleri etkin bir risk değerlendirme politikası ve tazminat ödeme sürecinin yanında uygun reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

Risk değerlendirmenin temel amacı şirketler için, kârlı bir iş hacmi yaratmak ve yaratılan bu iş hacmini aktüeryal prensiplere bağlı kalarak geliştirmektir. Bu amaca ulaşmak için risk seçme işlemlerinde dikkatli karar vermek ve yanlış kararlar ve uygulamalardan kaçınmak gerekmektedir. Buradaki en önemli yanlışlar ise, sigorta yaptırmak amacıyla şirkete başvuran kişiler için ortaya çıkan tazminat tutarlarının beklenen tazminat tutarlarından daha yüksek bir seviyede gerçekleşmesi olarak tanımlanabilir. Bunun yanında, hayat sigortası sözleşmeleri yapılırken hayat sigorta şirketini, hayat sigortası anlamında riskli durumda olan ve kötü niyetli sigortalı adaylarının sahtekârlıklarından korumak önemli bir husustur. Dolayısıyla risk değerlendirme, kısa bir süre için de olsa hayatları çok tehlikeli bir risk altında bulunan kişiler için şirketçe ödenebilecek tazminatlara karşı şirketin kendini koruma altına alması işlemidir. Bu gibi riskli durumların gerçekleşme olasılığı toplam portföy içinde düşük olsa da, ödenecek tazminat tutarının büyüklüğü sebebiyle, ortaya çıktığında şirketin mali durumu için büyük bir önem arz etmekte, bu risklerin önceden tam olarak kestirilmesi de bazen mümkün olamamaktadır.

Sigortacılık riskleri değerlendirme işlemlerinin amaçlarını üç ana başlıkta toplamak mümkündür:

- (a) Normal risklere maruz kişiler için, risk prim oranlarının makul bir seviyeye getirilmesi,
- (b) Bir sigortacılık ürününün fiyatlandırılmasında; normal ve standart dışı (ağırlaşmış) risk sınıfları için oluşturulmuş olan mortalite değerlerinden faydalanılması,
- (c) Normal ve standart dışı risk sınıfları arasındaki fiyat dengesizliğinin önüne geçilmesi

Şirket'in sigortacılık riskleri değerlendirme politikası üretim stratejisi, üstlenilen riskin; türüne, büyüklüğüne, ve coğrafi bölgesine göre en doğru şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır. Risk Kabul Yönetmeliği'ndeki risk değerlendirme limitleri, şirket ihtiyaçları ve değişen hayat sigortası portföyünün yapısına uygun olarak gözden geçirilmekte ve doğru riskin seçilmesine dikkat edilmektedir.

Şirket'in risk değerlendirme sürecinde dünyada kabul görmüş ve uluslararası alanda uygulanan sigortacılık riskleri değerlendirme araçları kullanmaktadır. Tıbbi, kişisel ve finansal teknik risklerin değerlendirilmesinde, reasürans programındaki lider reasürör şirket olan Münih Re'nin MIRA (Munich Re Internet Risk Assessor) adı verilen internet tabanlı sigortacılık riskleri değerlendirme aracı ile kontroller yapılmakta ve bu programdan alınan numerik risk derecelendirme sonuçları kullanılmaktadır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

4.1. Sigorta Riski (devamı)

4.1.2. Aşağıdakiler hakkındaki bilgiler dahil olmak üzere, sigorta riski hakkındaki bilgileri (reasürans yoluyla riskin azaltılmasının öncesindeki ve sonrasındaki) (devamı)

4.1.2.1. Sigorta riskine karşı duyarlılık (devamı)

Risk Kabul Yönetmeliği, portföyün değişen teminat, müşteri ve satış kanalı ihtiyaçları paralelinde her yıl gözden geçirilmekte ve Risk Değerlendirme Komitesi'nde görüşülerek Şirket'in hem kârlılık hem de etkin bir risk değerlendirme süreci sağlaması için en uygun şartlarda revize edilmektedir. Bu değerlendirmenin yanı sıra tıbbi risk değerlendirme sürecinde anlaşmalı tıbbi risk değerlendirme kuruluşundan profesyonel yardım alınmakta ve ayrıca sigortalı adaylarının kişisel (mesleki, hobi, yaşam tarzı, coğrafi ikametgahı ve moral risk) ve finansal risk değerlendirmeleri de yapılmaktadır.

Reasürans programı ile oluşturulan otomatik reasürans sözleşmesi (trete) limitleri ile birlikte Şirket belli bir düzeyin altındaki tüm riskleri kendi risk değerlendirmesi ile kabul ya da ret etmekte, belirli bir tutarın üzerindeki riskleri ise ihtiyari olarak sözleşmeli ya da sözleşmesiz reasürans şirketlerine devretmektedir. Bu da şirketin yüksek meblağlı hayat sigorta sözleşmelerinin akdedilmesine imkân sağlamaktadır. Bu iş kabul işlemleriyle ilgili olarak şirket mevzuata uygun bir şekilde yasal mercilere bildirimlerini yapmaktadır.

Şirket'in hayat ve kaza branşlarında yaptığı reasürans anlaşmaları; kotpar, eksedan ve katastrofik hasar fazlası reasürans sözleşmeleri şeklindedir. Bununla birlikte, şirket otomatik trete limitini aşan riskler için ihtiyari (fakültatif) reasürans anlaşmaları uluslararası reasürans piyasasından yapabilmektedir.

Risk unsurlu hayat sigortası tarifelerinde her yıl aktüeryal hesaplamalar sonucu vefat ve ek teminatlar için belirlenen azami saklama payı (konservasyon) tutarını aşmayacak şekilde belirlenen bir tutar kadar kısım şirket üzerinde tutulmakta ve bunun üzerindeki kısım bölüşmeli reasürans anlaşmaları (eksedan ve kotpar reasürans sözleşmeleri) yoluyla iş birliği yapılan reasürans şirketlerine devredilmektedir. Bununla birlikte tehlikeli hastalıklar gibi yeni uygulamaya konulan ve nispeten sonuçları belirsiz teminatlar üzerinde Şirket'in konservasyon tutarları oldukça sınırlıdır.

Şirket'in bölüşmeli reasürans sözleşmelerinde lider reasürörü, merkezi Münih'te bulunan Münchener Rückversicherungs-AG (Munich Re) şirkettir. Reasürans sözleşmelerinde pay büyüklüğüne göre ikinci sıradaki reasürör ise Milli Reasürans T.A.Ş.'dir (Milli Re). Üçüncü büyük reasürör ise merkezi Madrid'te bulunan Mapfre Re'dir. Bu şirketlere ait son kredi derecelendirme notları aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

S&P				A.M. Best		
Reasürör	Derecelendirme	Görünüm	Tarih	Derecelendirme	Tanım	Tarih
Münich Re	AA-(Very Strong)	Durağan	27 Eylül 2012	A+(Superior)	Durağan	30 Kasım 2012
Milli Re	tr AA	-	05 Nisan 2013	B+ (Good)	Negatif	05 Nisan 2013
Mapfre Re	BBB+	Negatif	25 Ekim 2012	A (Excellent)	Negatif	06 Haziran 2012

Sigorta tazminatlarının en kısa zamanda hak sahiplerine ödenmesi esas olduğu için muallak tazminatlar periyodik olarak takip edilmektedir.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

4.1. Sigorta Riski (devamı)

4.1.2. Aşağıdakiler hakkındaki bilgiler dahil olmak üzere, sigorta riski hakkındaki bilgileri (reasürans yoluyla riskin azaltılmasının öncesindeki ve sonrasındaki) (devamı)

4.1.2.2. Yönetimin yoğunlaşmaları nasıl tespit ettiğinin ve her bir yoğunlaşmayı belirleyen ortak özelliklerin (sigortalanan olayın mahiyeti, coğrafi bölge veya para birimi) açıklamasını içeren, sigorta riski yoğunlaşmaları:

Şirket, hayat sigortaları ve kaza sigorta branşlarında sigorta sözleşmeleri yapmaktadır. Buna göre, düzenlenen sigorta sözleşmelerinde, sigortanın mahiyetine göre tazminat yükümlülüğü yoğunlaşması brüt ve net (reasürans sonrası) olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

31 Mart 2013

Branş	Toplam Brüt Tazminat Yükümlülüğü (*)	Toplam Tazminat Yükümlülüğünde Reasürör Payı	Şirket'in Net Tazminat Yükümlülüğü
Hayat	14.538.218	1.366.375	13.171.843
Kaza	6.513	1.950	4.563
Toplam	14.544.731	1.368.325	13.176.406

31 Aralık 2012

Branş	Toplam Brüt Tazminat Yükümlülüğü (*)	Toplam Tazminat Yükümlülüğünde Reasürör Payı	Şirket'in Net Tazminat Yükümlülüğü
Hayat	11.596.538	1.382.755	10.213.783
Kaza	4.962	1.552	3.410
Toplam	11.601.500	1.384.307	10.217.193

(*) Toplam tazminat, bilanço tarihi itibarıyla ayrılmış muallak tazminat karşılığını içermektedir.

Şirket, sigorta sözleşmelerini Türkiye Cumhuriyeti'nde düzenlemektedir. Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla muallak tazminat karşılığını oluşturan poliçelerin tamamı TL cinsinden düzenlenen sigorta poliçeleridir.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

4.1. Sigorta Riski (devamı)

4.1.2. Aşağıdakiler hakkındaki bilgiler dahil olmak üzere, sigorta riski hakkındaki bilgileri (reasürans yoluyla riskin azaltılmasının öncesindeki ve sonrasındaki) (devamı)

4.1.2.3. Gerçekleşen hasarların gelişim süreci

31 Mart 2013

Hasar yılı	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Toplam
Hasar Yılı	3.132.875	7.429.471	9.636.803	16.187.690	21.245.042	3.341.413	60.973.294
1 Yıl sonra	1.344.048	3.784.708	3.053.013	3.500.325	3.317.226	-	14.999.320
2 yıl sonra	13.416	113.071	115.299	32.434	-	-	274.220
3 yıl sonra	22.540	113.440	5.390	-	-	-	141.370
4 yıl sonra	3.359	19.188	-	-	-	-	22.547
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-
Yıllar itibarıyla gerçekleşen hasarlara ilişkin yapılan ödeme	4.516.238	11.459.878	12.810.505	19.720.449	24.562.268	3.341.413	76.410.751
1 Ocak -31 Mart 2013 itibarıyla yapılan toplam hasar ödemesi	-	19.188	5.390	32.434	3.317.226	3.341.413	6.715.651

31 Mart 2012

Hasar yılı	2008	2009	2010	2011	2012	Toplam
Hasar Yılı	3.132.875	7.429.471	9.636.803	16.187.690	2.654.180	39.041.019
1 Yıl sonra	1.344.049	3.784.708	3.053.013	2.580.271	-	10.762.041
2 yıl sonra	13.416	113.071	20.594	-	-	147.081
3 yıl sonra	22.540	32.721	-	-	-	55.261
4 yıl sonra	3.359	-	-	-	-	3.359
Yıllar itibarıyla gerçekleşen hasarlara ilişkin yapılan ödeme	4.516.239	11.359.971	12.710.410	18.767.961	2.654.180	50.008.761
1 Ocak -31 Mart 2012 itibarıyla yapılan toplam hasar ödemesi	3.359	32.721	20.594	2.580.271	2.654.180	5.291.125

4.1.2.4. Finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olan her değişikliğin etkisini ayrı olarak göstererek sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlardaki değişikliklerin etkileri

3 no'lu 'Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri'' dipnotunda açıklanmıştır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

4.2. Finansal Risk

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.

Şirket, finansal varlık ve yükümlükler nedeniyle piyasa riski (kur riski, faiz oranı riski, fiyat riski), likidite riski ve kredi riskine maruz kalmaktadır. Şirket'in risk yönetimi programı genel olarak mali piyasalardaki belirsizliğin, Şirket finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır. Şirket, finansal yatırımları sebebiyle genelde faiz ve fiyat riskine, sigorta alacakları sebebiyle kredi riskine ve dövizde endeksli varlık ve yükümlülükleri sebebiyle de kur riskine maruz kalmaktadır.

Risk yönetimi faaliyetleri Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan "Risk Yönetimi Faaliyetleri Yönetmeliği" çerçevesinde yürütülmektedir. Bu kapsamda riskler kurulmuş olan komiteler aracılığı ile yönetilirken doğrudan Şirket genel müdürü tarafından sevk ve idare edilmektedir.

Şirket için gerekli özsermaye tutarı, 19 Ocak 2008 tarih ve 262761 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca bu dönem için hesaplanmamaktadır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

4.2. Finansal Risk (devamı)

Faiz Oranı Riski

Faiz oranlarındaki değişmelerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskiyle başa çıkma gerekliliğini doğurmaktadır. Şirket'in faiz oranı riskine duyarlılığı varlık ve yükümlülük hesaplarının vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir. Bu risk faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tipte yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

Şirket'in aktif ve pasiflerinin yeniden fiyatlandırmaya göre kalan vadeleri ile likidite riskinde açıklanan kalan vadeleri aynıdır. Bu sebeple, bu finansal tablo notlarında faiz oranı riski ile ilgili ilave bir tablo sunulmamıştır.

Kur Riskine Duyarlılık

Şirket, bilanço tarihi itibarıyla ABD doları ve avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

<u>31 Mart 2013</u>	TL Karşılığı (Fonksiyonel para birimi)	Avro	ABD doları
Verilen Depozito ve Teminatlar	7.235	-	4.000
Gider Tahakkukları	(22.436)	(9.675)	-
Ortaklara Borçlar	(133.437)	-	(73.775)
Net Yabancı Para Pozisyonu	(148.638)	(9.675)	(69.775)

<u>31 Aralık 2012</u>	TL Karşılığı (Fonksiyonel para birimi)	Avro	ABD doları
Verilen Depozito ve Teminatlar	7.130	-	4.000
Gider Tahakkukları	(13.181)	(5.605)	-
Ortaklara Borçlar	(209.776)	-	(117.680)
Net Yabancı Para Pozisyonu	(215.827)	(5.605)	(113.680)

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4.2. Finansal Risk (devamı)

Kur Riskine Duyarlılık (devamı)

Aşağıdaki tablo, Şirket'in ABD doları ve avro kurundaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığını ve değişimler sonucunda karşılaşacağı kazanç ya da kaybı göstermektedir. %10'luk oran, üst düzey yöneticilere Şirket içinde kur riskinin raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. Duyarlılık analizi sadece dönem sonundaki yabancı para cinsinden kalemleri kapsar ve söz konusu kalemlerin yıl sonundaki %10'luk kur değişiminin etkilerini gösterir. Pozitif değer, kâr/zarardaki artışı ifade eder.

	<u>31 Mart 2013</u>		<u>31 Aralık 2012</u>	
	<u>%10 değer artış</u>	<u>%10 değer azalış</u>	<u>%10 değer artış</u>	<u>%10 değer azalış</u>
Avro	(2.244)	2.244	(1.318)	1.318
ABD Doları	(12.620)	12.620	(20.265)	20.265

Piyasa Riski

Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı devlet tahvili, yatırım fonu ve emeklilik yatırım fonları fiyat riskleri belirlenmiştir. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla devlet tahvillerinin piyasa fiyatlarında %10 oranında artış/azalış olması durumunda, Şirket'in vergi öncesi kârında 3.738.621 TL (31 Mart 2012: 2.814.082 TL), yatırım fonlarının piyasa fiyatlarında %10 oranında artış/azalış olması durumunda, Şirket'in vergi öncesi kârında 41.700 TL (31 Mart 2012: 33.402 TL) artış/azalış gerçekleşecektir.

Kredi Riski

Kredi riski, sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar için karşı tarafın anlaşma yükümlülüklerini yerine getirememesinden dolayı Şirket'in karşılaşacağı durumu ifade eder. Şirket'in acentelerinin tahsilat yetkisi olmadığından prim alacakları sigortalılar üzerinden takip edilmektedir. Acentelerin kredi riski bulunmamaktadır. Prim tahsilatı yapılmayan poliçeler belli aralıklarla iptal edilmektedir.

Şirket, cari dönemde şüpheli alacak olarak belirlediği 56.706 TL tutarındaki giriş aidatı alacakları için ekli finansal tablolarda karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2012: 55.157 TL).

Likidite Riski

Likidite riski, Şirket'in net fonlama yükümlülüklerini yerine getirememe ihtimalidir. Piyasalarda meydana gelen bozulmalar veya kredi puanının düşürülmesi gibi fon kaynaklarının azalması sonucunu doğuran olayların meydana gelmesi, likidite riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir.

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla varlık ve yükümlülüklerin vadelere göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)**4.2. Finansal Risk (devamı)****Likidite Riski (devamı)**31 Mart 2013

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 Yıl – 5 Yıl arası	5 Yıl ve Üstü	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	3.707.041	62.262.237	69.169.903	-	-	-	-	135.139.181
Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	-	-	-	5.171.176	12.395.703	19.819.328	779.019	38.165.226
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	-	12.981.163	6.809.071	15.324.542	-	-	267.773.059	302.887.835
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	-	161.327	955.885	17.249.294	-	-	-	18.366.506
Diğer Cari Varlıklar	-	300	248.992	-	-	-	-	249.292
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	32.879	-	-	32.879
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.162.208	1.162.208
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.202.820	1.202.820
Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	-	-	-	-	1.014	-	-	1.014
Diğer Cari Olmayan Varlıklar	-	-	-	-	-	1.769.032	-	1.769.032
Toplam Varlıklar	3.707.041	75.405.027	77.183.851	37.745.012	12.429.596	21.588.360	270.917.106	498.975.993
Yükümlülükler								
Esas Faaliyetlerden Borçlar	-	23.523.761	2.217.996	4.941.268	-	-	264.128.663	294.811.688
İlişkili Taraplara Borçlar	-	291.894	-	-	-	-	-	291.894
Diğer Borçlar	-	864.153	-	-	-	-	-	864.153
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	-	223.115	2.231.187	46.899.199	40.953.720	7.736.248	17.721.610	115.765.079
Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	-	754.279	-	1.514.362	-	-	-	2.268.641
Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	-	22.746	3.038	88.916	6.176	1.281	-	122.157
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	-	30.110	3.178.727	-	-	-	843.812	4.052.649
Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	-	-	-	-	-	241.965	-	241.965
Özsermaye	-	-	-	-	-	-	80.557.767	80.557.767
Toplam Yükümlülükler ve Özsermaye	-	25.710.058	7.630.948	53.443.745	40.959.896	7.979.494	363.251.852	498.975.993
Net likidite fazlası/(açığı)	3.707.041	49.694.969	69.552.903	(15.698.733)	(28.530.300)	13.608.866	(92.334.746)	-

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

4.2. Finansal Risk (devamı)

Likidite Riski (devamı)

31 Aralık 2012

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 Yıl – 5 Yıl arası	5 Yıl ve Üstü	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.767.346	57.460.808	73.494.250	-	-	-	-	133.722.404
Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	-	-	-	9.629.200	-	10.965.160	776.519	21.370.879
Esas Faaliyetlerden Alacaklar	-	8.624.063	6.519.160	13.532.269	-	-	212.529.034	241.204.526
Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	-	99.149	770.811	16.691.405	-	-	-	17.561.365
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	27.465	-	-	27.465
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.153.925	1.153.925
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.381.891	1.381.891
Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	-	-	-	-	2.029	-	-	2.029
Diğer Cari Olmayan Varlıklar	-	-	-	-	-	1.444.691	-	1.444.691
Toplam Varlıklar	2.767.346	66.184.020	80.784.221	39.852.874	29.494	12.409.851	215.841.369	417.869.175
Yükümlülükler								
Esas Faaliyetlerden Borçlar	-	13.682.022	580.723	4.571.059	-	-	209.549.234	228.383.038
İlişkili Taraflara Borçlar	-	236.219	-	-	-	-	-	236.219
Diğer Borçlar	-	790.936	-	-	-	-	-	790.936
Sigortacılık Teknik Karşılıkları	-	180.396	2.067.104	44.766.254	36.505.146	7.387.705	14.475.470	105.382.075
Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları	-	790.761	2.610.291	-	-	-	-	3.401.052
Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	-	121.999	2.824	60.073	4.677	1.352	-	190.925
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	-	21.357	-	2.300.666	-	-	405.245	2.727.268
Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	-	-	-	-	-	270.655	-	270.655
Özsermaye	-	-	-	-	-	-	76.487.007	76.487.007
Toplam Yükümlülükler ve Özsermaye	-	15.823.690	5.260.942	51.698.052	36.509.823	7.659.712	300.916.956	417.869.175
Net likidite fazlası/(açığı)	2.767.346	50.360.330	75.523.279	(11.845.178)	(36.480.329)	4.750.139	(85.075.587)	-

Şirket yönetimi, fon kaynaklarını dağıtarak mevcut ve muhtemel yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle likidite riskini yönetmektedir. Şirket, ödeme yükümlülüğü doğuran hususları kendi özkaynaklarından karşılamaktadır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

4.2. Finansal Risk (devamı)

Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Finansal araçların tahmini piyasa değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Şirket, elinde bulundurduğu menkul kıymetlerini alım-satım amaçlı veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırmış ve ilgili finansal varlıkları dönem sonu itibarıyla borsalarda oluşan fiyatlar üzerinden ölçmüştür.

Şirket yönetimi diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığını tahmin etmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

“TFRS 7 – Finansal Araçlar: Açıklama” standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket’in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

1’inci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2’nci Seviye: 1 inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

3’üncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir. Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11) (*)	-	-	-	*
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	37.803.207	-	-	37.803.207
Toplam finansal varlıklar	37.803.207	-	-	37.803.207

(*) Şirket’in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan 362.019 TL tutarında özkaynak araçları bulunmaktadır ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediğinden maliyet değerleriyle gösterilmiştir.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (devamı)

4.2. Finansal Risk (devamı)

Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (devamı)

	31 Aralık 2012			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11) (*)	-	-	-	*
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	21.008.860			21.008.860
Toplam finansal varlıklar	21.008.860	-	-	21.008.860

(*) Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan 362.019 TL tutarında özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediğinden maliyet değerleriyle gösterilmiştir.

Finansal Varlıklar

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

Devlet iç borçlanma senetlerinin, yatırım fonlarının ve bireysel emeklilik yatırım fonlarının rayiç değerlerinin belirlenmesinde piyasa fiyatları esas alınır.

Finansal Yükümlülükler

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

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. Bölüm Bilgileri

Şirket'in hayat dışı, hayat ve bireysel emeklilik branşlarındaki faaliyetlerine ilişkin bölüm raporlaması aşağıda sunulmuştur.

1 Ocak – 31 Mart 2013

<u>Devam eden faaliyetler</u>	<u>Hayat Dışı</u>	<u>Hayat</u>	<u>Bireysel Emeklilik</u>	<u>Toplam</u>
Teknik gelir	85.913	47.004.305	2.272.573	49.362.791
Teknik gider	(1.154)	(14.499.360)	(189.349)	(14.689.863)
Faaliyet giderleri	(7.572)	(25.683.503)	(5.074.473)	(30.765.548)
Genel teknik bölüm dengesi	77.187	6.821.442	(2.991.249)	3.907.380
Diğer gelir ve giderler				1.512.744
Dönem kârı				5.420.124
Vergi yükümlülük karşılığı				(1.349.364)
Dönem net kârı				4.070.760

1 Ocak – 31 Mart 2012

<u>Devam eden faaliyetler</u>	<u>Hayat Dışı</u>	<u>Hayat</u>	<u>Bireysel Emeklilik</u>	<u>Toplam</u>
Teknik gelir	16.736	28.730.556	2.549.548	31.296.840
Teknik gider	(119.674)	(7.684.346)	(141.709)	(7.945.729)
Faaliyet giderleri	(12.474)	(17.306.525)	(3.045.138)	(20.364.137)
Genel teknik bölüm dengesi	(115.412)	3.739.685	(637.299)	2.986.974
Diğer gelir ve giderler				2.841.796
Dönem kârı				5.828.770
Vergi yükümlülük karşılığı				(1.351.346)
Dönem net kârı				4.477.424

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. Maddi Duran Varlıklar31 Mart 2013

	Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet Değeri</u>			
1 Ocak 2013 açılış bakiyesi	2.282.467	882.753	3.165.220
Alımlar	13.477	134.029	147.507
Çıkışlar (-)	-	-	-
31 Mart 2013 kapanış bakiyesi	<u>2.295.944</u>	<u>1.016.782</u>	<u>3.312.726</u>
<u>Birikmiş Amortisman</u>			
1 Ocak 2013 açılış bakiyesi	(1.400.411)	(610.884)	(2.011.295)
Dönem gideri	(87.480)	(51.743)	(139.223)
Çıkışlar (-)	-	-	-
31 Mart 2013 kapanış bakiyesi	<u>(1.487.891)</u>	<u>(662.627)</u>	<u>(2.150.518)</u>
31 Mart 2013 itibarıyla net defter değeri	<u>808.053</u>	<u>354.155</u>	<u>1.162.208</u>

31 Mart 2012

	Demirbaşlar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet Değeri</u>			
1 Ocak 2012 açılış bakiyesi	1.920.514	804.112	2.724.626
Alımlar	37.570	40.474	78.044
Çıkışlar	(30.975)	-	(30.975)
31 Mart 2012 kapanış bakiyesi	<u>1.927.109</u>	<u>844.586</u>	<u>2.771.695</u>
<u>Birikmiş Amortisman</u>			
1 Ocak 2012 açılış bakiyesi	(1.123.191)	(400.941)	(1.524.132)
Dönem gideri	(70.220)	(56.628)	(126.848)
Çıkışlar (-)	26.083	-	26.083
31 Mart 2012 kapanış bakiyesi	<u>(1.167.328)</u>	<u>(457.569)</u>	<u>(1.624.897)</u>
31 Mart 2012 itibarıyla net defter değeri	<u>759.781</u>	<u>387.017</u>	<u>1.146.798</u>

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Mart 2012: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	Haklar 31 Mart 2013	Haklar 31 Mart 2012
<u>Maliyet Değeri</u>		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	5.074.999	3.945.043
Alımlar	-	21.002
Kapanış bakiyesi, 31 Mart	<u>5.074.999</u>	<u>3.966.045</u>
<u>Birikmiş İtfa Payları</u>		
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	(3.693.108)	(3.088.802)
Dönem gideri	(179.071)	(114.785)
Kapanış bakiyesi, 31 Mart	<u>(3.872.179)</u>	<u>(3.203.587)</u>
Net defter değeri, 31 Mart	<u>1.202.820</u>	<u>762.458</u>

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

10. Reasürans Varlıkları

10.1. Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan muhasebeleştirilen varlık, borç, gelir ve giderleri

Şirket'in sedan işletme sıfatıyla mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Reasürans borçları /(alacakları)	34.433	(1.612.067)

Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans gelir ve giderleri 10.2. numaralı dipnotta sunulmuştur.

10.2. Satın alınan reasürans nedeniyle kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar

Satın alınan reasürans nedeniyle kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
<u>Reasürans Faaliyeti (Hayat Branşı)</u>		
Reasüröre devredilen primler (-)	(2.178.599)	(1.228.477)
Reasürörden alınan komisyonlar (+)	30.959	21.272
Ödenen tazminatlarda reasürör payı (+)	438.558	426.405
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (+/-)	340.815	(500.522)
Muallak tazminatlar karşılığı reasürör payı (+/-)	(16.380)	1.683.719

	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
<u>Reasürans Faaliyeti (Hayat Dışı Branşı)</u>		
Reasüröre devredilen primler (-)	(3.746)	(1.376)
Reasürörden alınan komisyonlar (+)	2.410	977
Ödenen tazminatlarda reasürör payı (+)	-	-
Devam eden riskler karşılığı reasürör payı (+/-)	(35.255)	-
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (+/-)	(2.278)	(1.066)
Muallak tazminatlar karşılığı reasürör payı (+/-)	397	279.737

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını “alım satım amaçlı finansal varlıklar” ve “satılmaya hazır finansal varlıklar” gruplarında sınıflamaya tabi tutmuştur.

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	37.803.207	21.008.860
Satılmaya hazır finansal varlıklar	362.019	362.019
Toplam	38.165.226	21.370.879

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve satılmaya hazır finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur:

31 Mart 2013

<u>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</u>	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer
Devlet tahvilleri	35.037.505	37.386.207	37.386.207
Yatırım fonları	390.500	417.000	417.000
Toplam	35.428.005	37.803.207	37.803.207

<u>Satılmaya hazır finansal varlıklar</u>	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer
Borsaya kote olmayan hisse senetleri (*)	362.019	-	362.019
Toplam	362.019	-	362.019

(*) Borsaya kote olmayan hisse senetleri, Şirket'in Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.'de sahip olduğu hisselerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2012

<u>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</u>	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer
Devlet tahvilleri	17.795.391	20.594.360	20.594.360
Yatırım fonları	390.500	414.500	414.500
Toplam	18.185.891	21.008.860	21.008.860

<u>Satılmaya hazır finansal varlıklar</u>	Maliyet Bedeli	Borsa Rayici	Kayıtlı Değer
Borsaya kote olmayan hisse senetleri (*)	362.019	-	362.019
Toplam	362.019	-	362.019

(*) Borsaya kote olmayan hisse senetleri, Şirket'in Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.'de sahip olduğu hisselerden oluşmaktadır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal Varlıklar (devamı)

Şirket'in bireysel emeklilik fonlarının detayı 17.4 ve 17.5 numaralı dipnotlarda verilmiştir.

Şirket'in dönem içinde ihraç edilen menkul kıymetleri ve dönem içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları

<u>Finansal varlığın türü</u>	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2.375.202	2.822.969	897.529
Toplam	<u>2.375.202</u>	<u>2.822.969</u>	<u>897.529</u>

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

Şirket, finansal riskten korunma muhasebesi uygulamamaktadır.

12. Borçlar ve Alacaklar

Şirket'in alacaklarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	28.959.987	25.215.391
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	273.927.848	215.989.135
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	56.706	55.157
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (-)	(56.706)	(55.157)
Toplam alacaklar	<u>302.887.835</u>	<u>241.204.526</u>

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>31 Mart 2013</u>	<u>31 Aralık 2012</u>
0-30 gün	2.270.984	1.247.112
31-60 gün	419.754	372.607
60 günden fazla	855.616	772.903
Toplam	<u>3.546.354</u>	<u>2.392.622</u>

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. Borçlar ve Alacaklar (devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar içerisinde yer alan giriş aidatı alacakları 2.152.173 TL (31 Aralık 2012: 2.158.418 TL) olup, vadesi geçmiş giriş aidatı alacaklarının yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
0-30 gün	61.388	55.370
31-60 gün	43.826	47.023
60 günden fazla	1.450.353	1.374.103
Toplam	1.555.567	1.476.496

Şirket'in alacakları için tesis edilen teminat bulunmamaktadır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla emeklilik faaliyetlerinden alacaklar içerisinde yer alan 56.706 TL (31 Aralık 2012: 55.157 TL) tutarındaki giriş aidatı alacakları esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklara sınıflanmış olup, ekli finansal tablolarda bu bakiye için 56.706 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2012: 55.157 TL).

Şüpheli alacak olarak sınıflanan giriş aidatı alacaklarının yaşlandırılması aşağıdaki gibidir.

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
0-30 gün	990	2.508
31-60 gün	1.044	3.162
60 günden fazla	54.672	49.487
Toplam	56.706	55.157

Şirket'in borçları 19. dipnotta açıklanmıştır.

13. Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Bankadaki nakit	121.417.928	125.778.170
Vadesiz mevduat	3.707.041	2.767.346
Vadeli mevduat	117.710.887	123.010.824
Diğer hazır varlıklar	13.721.253	7.944.234
Toplam	135.139.181	133.722.404
Faiz tahakkuku	(1.136.534)	(708.580)
Nakit akım amaçlı genel toplam	134.002.647	133.013.824

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

14. Nakit ve Nakit Benzerleri (devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla 49.667.972 TL ve 68.042.915 TL tutarındaki vadeli mevduatın vadeleri sırasıyla bir aya kadar ve bir aydan üç aya kadardır. Faiz oranı, %4,00- %8,00 aralığındadır (31 Aralık 2012: 50.667.669 TL ve 72.343.156 TL tutarındaki vadeli mevduatın vadeleri sırasıyla bir aya kadar ve bir aydan üç aya kadardır. Faiz oranı %4,00- %9,00 aralığındadır).

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in bloke vadeli mevduat tutarı 57.988.449 TL'dir (31 Aralık 2012: 52.262.418 TL).

Şirket'in yabancı paralarla temsil edilen ve kur riski taşıyan nakit ve nakit benzerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

15. Sermaye

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla ortaklık yapısı Not 1.1.'de verilmiştir.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Şirket'in nominal sermayesi 45.000.000 TL (31 Aralık 2012: 45.000.000 TL) olup, 45.000.000 TL'si ödenmiş, her biri 1 TL değerindeki 45.000.000 paydan (31 Aralık 2012: 45.000.000 pay) ibarettir. İmtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Şirket, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

Şirket'in elinde kendi hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senedi satışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

16. Diğer Karşılıklar ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

Bilanço tarihi itibarıyla doğrudan özkaynaklarda tahakkuk ettirilen dönemin gelir ve gider kalemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Özkaynakların bir unsuru olarak ayrıca sınıflandırılan kur farkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları

17.1. Şirket'in hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları

31 Mart 2013

Branş	Tesis Edilmesi Gereken	Mevcut Blokaj
	TL	TL
Hayat	56.578.597	57.687.412
Hayat dışı	167.470	301.037
Toplam	56.746.067	57.988.449

31 Aralık 2012

Branş	Tesis Edilmesi Gereken	Mevcut Blokaj
	TL	TL
Hayat	56.578.597	51.966.820
Hayat dışı	167.470	295.598
Toplam	56.746.067	52.262.418

14 Haziran 2007 tarihli 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 17. maddesine göre sigorta şirketleri, yurt içinde akdetmiş oldukları sigorta sözleşmelerinden doğan taahhütlerine karşılık olarak ilgili maddede belirlenen esaslara göre teminat ayırmak zorundadır.

17 Ağustos 2007 tarihli 26616 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik" in 7. maddesinin birinci fıkrasına göre sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri teminatlarını, sermaye yeterliliği hesaplama dönemlerini takip eden iki ay içerisinde tesis etmek zorundadır. Şirket, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mevcut blokaj açığını, ilgili madde gereğince bilanço tarihinden sonraki iki ay içerisinde 28 Şubat 2013 tarihi itibarıyla tamamlamıştır.

Şirket'in hayat ve hayat dışı branşlar için tesis ettiği teminat, vadeli mevduattan oluşmaktadır (31 Aralık 2012: Vadeli mevduattan oluşmaktadır).

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)

17.2. Şirket'in hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları

	Adet 31 Mart 2013	Adet 31 Mart 2012
1 Ocak, Mevcut	1.671.515	1.340.024
Giriş	418.779	346.818
Çıkış	(355.454)	(290.284)
31 Mart, Mevcut	1.734.840	1.396.558

31 Mart 2013 itibarıyla Şirket'in düzenlediği 1.059.460 adet (31 Mart 2012: 814.481 adet) uzun süreli hayat poliçeleri için finansal tablolarda 50.732.643 TL (31 Mart 2012: 35.706.879 TL) tutarında net hayat matematik karşılığı ayrılmıştır.

17.3. Hayat dışı sigortalara branşlar itibarıyla verilen sigorta teminat tutarları

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Kaza vefat teminatı	39.678.843	35.506.251
Kaza maluliyet teminatı	39.678.843	35.506.251
Toplu taşıtta kaza sonucu vefat teminatı	39.678.843	35.106.251
Toplam	119.036.529	106.118.753

17.4. Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonlarının birim fiyatları

	31 Mart 2013 Birim Fiyatı TL
FHE Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,018090
FHH Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,028009
FHK Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,017174
FHL Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu	0,013388
FHB Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu (*)	0,013978
FGE Gruplara Yönelik Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,012023
FGG Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,011308
	31 Aralık 2012 Birim Fiyatı TL
FHE Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,018193
FHH Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,026168
FHK Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,017052
FHL Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu	0,013240
FHU Büyüme Amaçlı Uluslararası Karma Emeklilik Yatırım Fonu (*)	0,013806
FGE Gruplara Yönelik Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	0,011590
FGG Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,011200

(*) Şirket'in "Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Uluslararası Karma Emeklilik Yatırım Fonu" 11 Ocak 2013 tarihinde "Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu"na dönüştürülmüştür.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)**17.5. Şirket'in kurduğu emeklilik ve yatırım fonlarının portföydeki ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları**31 Mart 2013

Dolaşımdaki Katılım Belgeleri	Adet	Tutar (TL)
FHE Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	3.630.496.704,730	65.675.685,39
FHH Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	905.396.487,890	25.359.250,23
FHK Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	8.563.492.910,450	147.069.427,24
FHL Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu	1.035.147.304,280	13.858.552,11
FHB Büyüme Amaçlı Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	332.119.661,960	4.642.368,63
FGE Gruplara Yönelik Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	213.640.048,080	2.568.594,30
FGG Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	307.058.759,320	3.472.220,45

31 Aralık 2012

Dolaşımdaki Katılım Belgeleri	Adet	Tutar (TL)
FHE Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	2.884.815.694,160	52.483.451,92
FHH Büyüme Amaçlı Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	796.083.509,020	20.831.913,26
FHK Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	6.388.592.232,840	108.938.274,75
FHL Para Piyasası Likit Kamu Emeklilik Yatırım Fonu	1.537.211.011,990	20.352.673,80
FHU Büyüme Amaçlı Emeklilik Yatırım Fonu	189.078.228,380	2.610.414,02
FGE Gruplara Yönelik Esnek Emeklilik Yatırım Fonu	118.306.299,770	1.371.170,01
FGG Gruplara Yönelik Gelir Amaçlı Kamu Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	185.071.196,230	2.072.797,40

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar 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 adet ve portföy tutarları**31 Mart 2013

	<u>Sözleşme</u>	<u>Ferdi</u>	<u>Sözleşme</u>	<u>Grup</u>
	<u>Sayısı</u>	<u>Portföy Tutarı</u>	<u>Sayısı</u>	<u>Portföy Tutarı</u>
		<u>(TL)</u>		<u>(TL)</u>
Dönem İçinde Giren(*)	7.287	49.565.473	3.859	1.678.664
Dönem İçinde Çıkan	3.516	12.505.843	1.403	1.606.618
Mevcut(*)	63.926	223.236.668	22.783	39.409.433

31 Aralık 2012

	<u>Sözleşme</u>	<u>Ferdi</u>	<u>Sözleşme</u>	<u>Grup</u>
	<u>Sayısı</u>	<u>Portföy Tutarı</u>	<u>Sayısı</u>	<u>Portföy Tutarı</u>
		<u>(TL)</u>		<u>(TL)</u>
Dönem İçinde Giren(*)	19.199	48.492.690	11.525	5.421.730
Dönem İçinde Çıkan	(13.130)	(29.833.362)	(4.801)	(6.127.920)
Mevcut(*)	60.163	166.791.244	20.319	34.347.579

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

17.7. Kâr paylı hayat sigortalarında kâr payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)**17.8. Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları**1 Ocak – 31 Mart 2013

	<u>Sözleşme</u>	<u>Katkı Payı (Brüt)</u>	<u>Katkı Payı (Net)</u>
	<u>Sayısı</u>	<u>TL</u>	<u>TL</u>
Bireysel(*)	7.287	53.047.870	52.922.958
Kurumsal(*)	3.859	1.859.197	1.845.554
Toplam	11.146	54.907.067	54.768.512

1 Ocak – 31 Mart 2012

	<u>Sözleşme</u>	<u>Katkı Payı (Brüt)</u>	<u>Katkı Payı (Net)</u>
	<u>Sayısı</u>	<u>TL</u>	<u>TL</u>
Bireysel(*)	5.633	4.763.083	4.677.591
Kurumsal(*)	2.477	634.268	628.323
Toplam	8.110	5.397.351	5.305.914

(*)Dönem içinde yeni giriş yapmış olup, dönem sonunda yürürlükte olmayan sözleşmeler dahil edilmiştir (Başka şirketten aktarımla gelen sözleşmeler yeni giriş rakamlarına dahil edilmiştir).

17.9. Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları1 Ocak – 31 Mart 2013

	<u>Adet</u>	<u>Katkı Payı (Brüt)</u>	<u>Katkı Payı (Net)</u>
		<u>TL</u>	<u>TL</u>
Bireysel(*)	102	1.978.901	1.978.901
Kurumsal(*)	55	849.073	849.073
Toplam	157	2.827.974	2.827.974

1 Ocak – 31 Mart 2012

	<u>Adet</u>	<u>Katkı Payı (Brüt)</u>	<u>Katkı Payı (Net)</u>
		<u>TL</u>	<u>TL</u>
Bireysel(*)	102	1.443.250	1.443.250
Kurumsal(*)	30	287.891	287.891
Toplam	132	1.731.141	1.731.141

(*)Dönem içinde başka şirketten gelmiş olup, dönem sonunda yürürlükte olmayan sözleşmeler dahil edilmiştir.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)**17.10. Dönem içinde Şirket'in hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

17.11. Dönem içinde Şirket'in portföyünden ayrılan, başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen, her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları1 Ocak – 31 Mart 2013

<u>Ayrılanlar</u>	<u>Sözleşme Sayısı(*)</u>	<u>Katılım Payı (Brüt) TL</u>	<u>Katılım Payı (Net) TL</u>
Bireysel	3.516	11.554.203	11.203.028
Kurumsal	1.403	1.426.962	1.408.103
Toplam	4.919	12.981.165	12.611.131

1 Ocak – 31 Mart 2012

<u>Ayrılanlar</u>	<u>Sözleşme Sayısı(*)</u>	<u>Katılım Payı (Brüt) TL</u>	<u>Katılım Payı (Net) TL</u>
Bireysel	3.549	6.048.218	5.771.204
Kurumsal	1.277	1.401.962	1.384.391
Toplam	4.826	7.450.180	7.155.595

17.12. Dönem içinde yeni giren hayat sigortalılarının poliçe adetleri ile brüt ve net prim tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları1 Ocak – 31 Mart 2013

	<u>Adet</u>	<u>Net Prim Tutarı TL</u>
Ferdi	8.368	1.490.612
Grup	410.411	47.734.382
Toplam	418.779	49.224.994

1 Ocak – 31 Mart 2012

	<u>Adet</u>	<u>Net Prim Tutarı TL</u>
Ferdi	21.251	2.686.489
Grup	325.567	31.009.117
Toplam	346.818	33.695.606

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)**17.13. Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalılarının poliçe adet ve matematik karşılık tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları**

	1 Ocak – 31 Mart 2013	1 Ocak – 31 Mart 2012
Ferdi	20.766	1.226
Grup	334.688	289.058
Toplam	355.454	290.284

1 Ocak – 31 Mart 2013 ve 1 Ocak – 31 Mart 2012 dönemleri içerisinde portföyden ayrılan hayat sigortalılarının içinde iptal edilen, uzun süreli hayat sigortalarında iştirak edilen, dönem içinde süresi biten ve vefat nedeniyle portföyden ayrılan sigortalılar bulunmaktadır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in düzenlediği birikimli hayat sigortası poliçesi olmadığı için portföyden ayrılmalara ilişkin bu ürün grubunda herhangi bir matematik karşılık değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır). Şirket'in 31 Mart 2013 itibarıyla uzun süreli risk hayat sigortalarına ait toplam 70.497 adet grup hayat sigortası sertifikası iştirak edilmiştir (31 Mart 2012: 44.075). Buna ilişkin olarak portföyden ayrılan hayat sigortalılarının adet ve aktüeryal matematik karşılık değerleri aşağıda gösterilmiştir.

1 Ocak – 31 Mart 2013

	Adet	Aktüeryal Matematik Karşılık Değeri TL
Ferdi	6	1.536
Grup	70.491	2.107.731
Toplam	70.497	2.109.267

1 Ocak – 31 Mart 2012

	Adet	Aktüeryal Matematik Karşılık Değeri TL
Ferdi	3	21
Grup	44.072	1.028.776
Toplam	44.075	1.028.797

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Yükümlülükleri ve Reasürans Varlıkları (devamı)

17.14. Dönem içinde hayat sigortalılarına kâr payı dağıtım oranı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

17.15. Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in düzenlediği 1.059.460 adet uzun süreli hayat sigortası poliçeleri için finansal tablolarda 50.732.643 TL tutarında net hayat matematik karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2012: Şirket'in düzenlediği 1.008.098 adet uzun süreli hayat poliçeleri için finansal tablolarda 45.821.650 TL tutarında brüt hayat matematik karşılığı ayrılmıştır).

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 kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar 10 numaralı dipnotta sunulmuştur.

17.17. Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması

Gerçekleşen hasarların gelişim süreci 4.1.2.3 numaralı dipnotta sunulmuştur.

17.18. Finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olan her değişikliğin etkisini ayrı olarak göstererek sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlardaki değişikliklerin etkileri

4.1.2.4 numaralı dipnotta sunulmuştur.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	12.028.720	9.141.222
Diğer çeşitli borçlar (*)	864.153	790.936
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	282.782.968	219.241.816
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	99.720	69.102
Gider tahakkukları	22.437	121.823
Personele borçlar	68.934	49.884
Ortaklara borçlar	222.960	186.335
Toplam	<u>296.089.892</u>	<u>229.601.118</u>

(*) Diğer çeşitli borçlar, tedarikçilere borçlardan oluşmaktadır.

Şirket'in ilişkili taraflarla olan işlemlerinin ve dönem sonu itibarıyla olan bakiyelerinin detaylı açıklaması "İlişkili taraf açıklamaları" dipnotunda verilmiştir.

20. Borçlar

Şirket'in borçları 19. dipnotta açıklanmıştır.

21. Ertelenmiş Vergi

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile TFRS'ye göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları 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 kaynaklanmaktadır. Söz konusu farklar aşağıda belirtilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı %20'dir (31 Aralık 2012: %20).

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
<u>Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)</u>		
Maddi/maddi olmayan varlıkların defter değeri VUK farkı	93.102	78.072
Kıdem tazminatı karşılığı	48.393	54.131
Kullanılmamış izin karşılığı	105.168	72.318
Alacak-borç reeskontu	(100.091)	(94.017)
İkramiye karşılığı	635.744	460.133
Dava karşılığı	61.846	8.731
Dengeleme karşılığı	909.041	838.398
Devam Eden Riskler Karşılığı	-	13.258
Gider Tahakkuku	4.488	2.636
Şüpheli Alacak Karşılığı	11.341	11.031
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)	<u>1.769.032</u>	<u>1.444.691</u>

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

21. Ertelenmiş Vergi (devamı)

1 Ocak – 31 Mart 2013 ile 1 Ocak – 31 Mart 2012 dönemlerine ait ertelenmiş vergi varlığı/ (yükümlülüğü) hareketi aşağıda verilmiştir:

<u>Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü)</u> <u>hareketleri</u>	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	1.444.691	907.221
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	324.341	228.188
Özkaynak altında muhasebeleştirilen	-	-
31 Mart itibarıyla kapanış bakiyesi	<u>1.769.032</u>	<u>1.135.409</u>

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. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 3.129,25 TL tavanına tabidir (31 Aralık 2012: 3.033,98TL).

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. UMS 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, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %5,00 enflasyon ve %7,64 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %2,51 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2012: %5,00 enflasyon oranı, %7,64 iskonto oranı ve %2,51 reel iskonto oranı). Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.129,25 TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2012: Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.129,25 tavan tutarı dikkate alınmıştır).

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri (devamı)

Dönem sonu itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
<u>Kıdem tazminatı karşılığı</u>		
1 Ocak itibarıyla karşılık	270.655	145.455
Hizmet maliyeti	56.104	31.998
Faiz maliyeti	13.155	7.998
Ödenen kıdem ve ihbar tazminatları	(97.949)	(75.141)
Aktüeryal kayıp/ (kazanç)	-	3.028
31 Mart itibarıyla karşılık	<u>241.965</u>	<u>113.338</u>

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları**23.1. Personel sosyal güvencesiyle ilgili olan karşılıklar ve diğerleri**

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Kullanılmamış izin karşılığı	525.839	416.967
Ödenecek sosyal güvenlik kesintileri	361.666	274.906
İkramiye karşılığı	3.178.727	2.272.499

	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
<u>Kullanılmamış izin karşılığı</u>		
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	361.592	313.164
Dönem gideri	164.247	103.803
31 Mart itibarıyla kapanış bakiyesi	<u>525.839</u>	<u>416.967</u>

	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
<u>İkramiye karşılığı</u>		
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	2.300.666	1.720.000
Ödenen ikramiye karşılığı	-	-
Dönem gideri	878.061	552.500
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	<u>3.178.727</u>	<u>2.272.500</u>

23.2. Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı

Kiralama sözleşmeleri:

Şirket, genel müdürlük binası için Finansbank A.Ş. ile 1 Nisan 2013 tarihli yıllık 269.040 ABD doları (BSMV hariç) tutarında kira sözleşmesi imzalamıştır (31 Aralık 2012: 269.040 ABD doları (BSMV hariç)).

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

24. Net Sigorta Prim Geliri

	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
Hayat dışı	19.019	9.950
Hayat	49.224.994	33.695.607
Toplam	49.244.013	33.705.557

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
<u>Hayat/ hayat dışı</u> Reasürörlerden alınan komisyonlar	33.369	22.249

	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
Giriş aidatı	918.042	1.130.562
Yönetim gideri kesintisi	481.399	749.434
Fon işletim gideri kesintisi	873.132	631.279
Toplam	2.272.573	2.511.275

26. Yatırım Gelirleri / Giderleri

	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
Alım satım amaçlı finansal varlıklar satış kârı/(zararı)(*)	(7.862)	1.132
Alım satım amaçlı finansal varlıklar kupon faiz gelirleri	839.365	140.840
Alım satım amaçlı finansal varlıklar değer artış/ (azalışı)	(118.213)	1.108.050
Mevduat faiz gelirleri (**)	2.087.898	2.485.194
Toplam (***)	2.801.188	3.735.216

(*) 1 Ocak – 31 Aralık 2011 dönemine ait ters repo işlem gelirini de kapsamaktadır.

(**) 1 Ocak – 31 Mart 2013 dönemine ait 5.789 TL tutarındaki teknik olmayan bölümden aktarılan yatırım gelirlerini de kapsamaktadır (1 Ocak – 31 Mart 2012: 8.250 TL).

(***) Amortisman giderleri, kambiyo karları ve kambiyo zararları ile yatırım yönetim giderleri dahil edilmemiştir.

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Finansal varlıkların kâr-zarar altında muhasebeleşen net tahakkuk gelirleri 26. Notta sunulmuştur.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Aktifler

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılmış finansal varlıkların bilanço tarihi itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan net kazanç tutarı 2.375.201 TL (31 Mart 2012: 1.499.193 TL)'dir. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye tahsis avansı değer artış geliri bulunmamaktadır (31 Mart 2012: 38.273 TL).

29. Sigorta Hak ve Talepleri

1 Ocak – 31 Mart 2013 dönemine ait branş bazında rücu gelir ya da gideri bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

31. Zaruri Diğer Giderler

Giderlerin işletme içindeki niteliklerine veya işlevlerine dayanan gruplama 32 numaralı dipnotta sunulmuştur.

32. Faaliyet Giderlerinin Dökümü

Hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik branşlarının cari dönem ve önceki dönemlere ait faaliyet giderleri aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak – 31 Mart 2013	1 Ocak – 31 Mart 2012
Üretim komisyon giderleri	(20.180.555)	(12.017.239)
Reasürans komisyon gelirleri	33.369	22.249
Personele ilişkin giderler	(6.185.130)	(4.248.513)
Yönetim giderleri	(2.164.392)	(1.714.243)
Pazarlama ve satış giderleri	(1.523.974)	(1.550.910)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	(370.432)	(402.556)
Diğer giderler	(374.434)	(452.927)
Toplam	<u>(30.765.548)</u>	<u>(20.364.139)</u>

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
Kıdem tazminat karşılığı gideri	28.690	32.117
Personel ücret ve giderleri (*)	(6.185.130)	(4.248.513)
Yöneticilere ödenen ücret ve benzeri menfaatler tutarı	639.971	295.742
İkramiye karşılığı gideri	(878.061)	(552.500)

(*) 1 Ocak – 31 Mart 2013 dönemi içerisinde ödenen 97.949 TL tutarındaki ihbar ve kıdem tazminatı tutarı personel ücret ve giderleri içerisinde yer almaktadır (1 Ocak – 31 Mart 2012: 75.141 TL).

Cari dönemde TFRS 2 kapsamında nitelendirilen hisse bazlı ödeme bulunmamaktadır (1 Ocak – 31 Mart 2012: Bulunmamaktadır).

34. Finansal Maliyetler

Şirket'in üretim maliyetine veya sabit varlıkların maliyetine verilen finansman gideri bulunmamaktadır.

35. Gelir Vergileri

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
<u>Cari vergi yükümlülüğü</u>		
Cari kurumlar vergisi karşılığı	1.349.364	1.351.346
Eksi: Peşin ödenen vergi ve kesintiler	(248.992)	(381.845)
	<u>1.100.372</u>	<u>969.501</u>
	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
<u>Dönem vergi geliri/(gideri)</u>		
Cari vergi gideri	(1.349.364)	(1.351.346)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	324.341	228.188
Toplam	<u>(1.025.023)</u>	<u>(1.123.158)</u>

Doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen vergi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. Gelir Vergileri (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

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.

2013 yılında uygulanan efektif vergi oranı %20'dir (2012: %20).

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2013 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %20'dir (2012: %20). Zararlar gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kârdan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan kârlardan 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.

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kâr payı elde eden ve bu kâr paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye'deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kâr 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 kâr payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

Dönem kârı cari vergi yükümlülük karşılığının dönem kârı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
<u>Vergi karşılığının mutabakatı</u>		
Vergi öncesi kâr	5.095.784	5.600.581
Hesaplanan vergi: %20	(1.019.157)	(1.120.116)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	(5.866)	(19.919)
İndirimlerin etkisi	-	16.877
Vergi gideri/(geliri) (*)	<u>(1.025.023)</u>	<u>(1.123.158)</u>

(*) Ertelenmiş vergi gideri / (geliri) dahil edilmiş tutardır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

36. Net Kur Değişim Gelirleri

	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
<u>Kâr /zarar kalemlerinde muhasebeleşen</u>		
Kambiyo kârları	3.149	11.125
Kambiyo zararları	(6.749)	(9.295)
	<u>(3.600)</u>	<u>1.830</u>

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.

38. Hisse Başı Kâr Payı

28 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınan karara istinaden, 2012 yılına kârın ait brüt 18.800.00 TL’lik kısmı ortaklara hisseleri mukabilinde 15 Nisan 2013 tarihinde 1 TL nominal değerde beher hisseye nakit şeklinde brüt 0,41 TL ödenmiştir (2012: 30 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınan karara istinaden, 2011 yılına ait kârın 8.600.000 TL’lik kısmı ortaklara hisseleri mukabilinde 16 Nisan 2012 tarihinde 1 TL nominal değerde beher hisseye nakit şeklinde 0,19 TL ödenmiştir).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosu finansal tablolarla birlikte sunulmuştur.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahvil

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

42. Riskler

2.20 ve 4 numaralı dipnotlarda sunulmuştur.

43. Taahhütler

Şirket tarafından taahhüt edilen ve pasifte yer almayan sigorta teminatları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Hayat	24.968.579.645	23.786.343.926
Kaza	119.036.530	106.118.753
Toplam	<u>25.087.616.175</u>	<u>23.892.462.679</u>

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

43. Taahhütler (devamı)

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

	TL	Avro	ABD doları	TL Karşılığı
31 Mart 2013				
Teminat mektupları	83.000	-	-	83.000
Toplam	83.000	-	-	83.000

31 Aralık 2012 itibarıyla verilen teminat mektubu bulunmamaktadır.

44. İşletme Birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

45. İlişkili Taraf Açıklamaları

a. Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

Şirket'in ortakları %51 pay ile Cigna Nederland Gamma B.V. ve %49 pay ile Finansbank A.Ş.'dir.

b. Kuruluşun faaliyetlerine uygun, kalemlerin alt sınıflamaları

Şirket'in faaliyet konusu bireysel emeklilik, hayat ve kaza branşlarında faaliyette bulunmak, bu kapsamda emeklilik fonları kurmak, kuracağı fonlara ilişkin iç tüzüğü oluşturmak emeklilik sözleşmeleri, yıllık gelir sigortası sözleşmeleri, portföy yönetimi sözleşmeleri, fon varlıklarının saklanması için saklayıcı ile saklama sözleşmeleri akdetmektedir. Şirket, bunun yanı sıra, ferdi veya grup hayat sigortaları ile bunlara bağlı kaza sigortaları, her türlü can sigortaları ve bütün bu sigortalarla ilgili reasürans işlemleri yapmaktadır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 5 adet Bireysel Emeklilik Yatırım Fonu ve 2 adet Grup Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır (31 Mart 2012: 5 adet Bireysel Emeklilik Yatırım Fonu ve 2 adet Grup Emeklilik Yatırım Fonu). Şirket, Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu kuruluşu için 02.04.2013 tarihinde ve Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu kuruluşu için 12.04.2013 tarihinde SPK'dan onay yazısı almıştır.

c. Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

d. 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 kârı veya zararı, net dönem kârı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, Kurul standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği:

Şirket'in iştirak veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

e. İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye arttırımı nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)

f. Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

g. İlişkili taraf açıklamaları

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
<u>İlişkili taraflardan alacaklar(*)</u>		
Finansbank A.Ş.	5.119.569	3.372.394
Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	58.977.936	70.292.390
İbtech A.Ş.	28.828	(25)
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	16.237	-
Finans Finansal Kiralama A.Ş.	8.439	-
Finans Factoring A.Ş.	2.463	-
	<u>64.153.472</u>	<u>73.664.759</u>

(*)Bilanço tarihi itibarıyla 58.975.719 TL cari hesap üzerinden dolayı mevduattan,4.452.411 TL banka hesaplarından, 702.985 TL sigorta prim alacaklarından ve 22.357 TL peşin ödenen bilgi işlem giderinden oluşmaktadır (31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 70.292.390TL cari hesap üzerinden dolayı mevduattan, 3.220.897 TL banka hesaplarından, 151.472 TL sigorta prim alacaklarından oluşmaktadır).

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
<u>İlişkili taraflara borçlar(*)</u>		
Finansbank A.Ş.	12.192.665	10.964.682
Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	65.672	74.442
İBTech A.Ş.	133.437	209.776
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	32.024	-
Finans Finansal Kiralama A.Ş.	3.692	-
Finans Factoring A.Ş.	2.463	-
	<u>12.429.953</u>	<u>11.248.900</u>

(*) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ortaklara ticari borçların toplam tutarı 12.206.855 TL ve ortaklara ticari olmayan borçların toplam tutarı 223.098 TL'dir (31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ortaklara ticari borçların toplam tutarı 10.964.682 TL ve ortaklara ticari olmayan borçların toplam tutarı 284.218 TL'dir).

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.
31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)

g. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
<i>İlişkili taraflardan alınan faiz gelirleri</i>		
Finansbank A.Ş.	6.429	10.333
Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	594.635	991.790
<i>İlişkili taraflara ödenen komisyonlar</i>		
Finansbank A.Ş.	(20.180.555)	(12.017.039)
<i>İlişkili taraflara ödenen kira gideri</i>		
Finansbank A.Ş.	(127.385)	(131.578)
<i>İlişkili taraflara ödenen bina yönetim giderleri</i>		
Finansbank A.Ş.	(1.401)	(3.812)
<i>İlişkili taraflara ödenen finansal kiralama gideri</i>		
Finansbank A.Ş.	-	(162)
<i>İlişkili taraflara ödenen bilgi işlem gideri</i>		
Finansbank A.Ş.	(78.657)	(113.475)
IBTech A.Ş.	(270.830)	(217.222)
<i>İlişkili taraflara ödenen fon işletim giderleri</i>		
Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	(174.626)	(126.256)
<i>İlişkili taraflara ödenen yatırım yönetim giderleri</i>		
Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	(56.006)	(43.708)
<i>İlişkili taraflara ödenen operasyonel giderler</i>		
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	(74.340)	(74.340)
<i>İlişkili taraflara ödenen aydınlatma gideri</i>		
Finansbank A.Ş.	(276)	(426)
<i>İlişkili taraflardan alınan yatırım gelirleri</i>		
Finansbank A.Ş.	2.500	20.280
<i>İlişkili taraflara ödenen bankacılık hizmet komisyonu</i>		
Finansbank A.Ş.	(959)	(64)

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İlişkili Taraf Açıklamaları (devamı)

g. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

	1 Ocak- 31 Mart 2013	1 Ocak- 31 Mart 2012
<i>İlişkili taraflardan Alınan Primler</i>		
Finansbank A.Ş.	645.251	459.646
Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	2.209	1.988
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	19.123	15.356
Finans Finansal Kiralama A.Ş.	8.443	8.080
İbtech A.Ş.	48.185	63.148
Finans Factoring A.Ş.	6.465	5.947
Finans Tüketici Finansman A.Ş.	-	(58)
<i>Riziko Kârına İştirak Payları</i>		
Finansbank A.Ş.	(215.705)	(151.564)
Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	(791)	(780)
Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	(7.244)	(6.297)
Finans Finansal Kiralama A.Ş.	(3.692)	(3.797)
İbtech A.Ş.	-	(24.774)
Finans Factoring A.Ş.	(2.463)	(1.609)

46. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

28 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilen Şirket Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden, 2012 yılına ait kârın brüt 18.800.00 TL'lik kısmı ortaklara hisseleri mukabilinde 15 Nisan 2013 tarihinde ödenmiştir.

Şirket Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu kuruluşu için 02.04.2013 tarihinde ve Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu kuruluşu için 12.04.2013 tarihinde SPK'dan onay yazısı almıştır.

FİNANS EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar 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

Finansal tablolarda “diğer” ibaresini taşıyan kalemlerden dahil olduğu grubun %20’sini aşan veya bilanço aktif toplamının %5’ini aşan “diğer aktifler”, “diğer borçlar” ve “diğer pasifler” aşağıda sunulmuştur.

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
<u>Diğer çeşitli borçlar</u>		
Satıcılara borçlar	864.153	790.936
	<u>864.153</u>	<u>790.936</u>
	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
<u>Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler</u>		
Kullanılmamış izin karşılığı	525.839	361.592
İkramiye karşılığı	3.178.727	2.300.666
Diğer	348.083	65.010
	<u>4.052.649</u>	<u>2.727.268</u>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

47.3. Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (1 Ocak–31 Aralık 2012: 21.499 TL).