

# AVIVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI (Para Birimi -- Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası (YTL))

- İşletmenin fiili faaliyet konusu:** Şirket, başlıca kaza, yangın, nakliyat ve mühendislik branşları olmak üzere hayat dışı sigorta alanında Türkiye'de her türlü sigorta muameleleri yapmaktadır.
- Sermayenin %10 ve daha fazlasına sahip ortakların:**

Adı	30 Haziran 2005	
	Pay Oranı	Pay Tutarı
CU International Holdings Limited	%98.63	20,219,7
Halka Açık Hisseler	%1.37	280,274 Y
Nominal Sermaye		20,500,0
Sermaye düzeltmesi olumlu farkları		41,116,6
	%100	61,616,6

Şirket 17 Haziran 2005 tarihli ve 2005/06 numaralı Yönetim Kurulu kararı ile ödenmiş sermayesini 20,500,000 YTL'sından 25,000,000 YTL'sına nakit olarak arttırma kararı vermiştir. Sermaye artışı ile ilgili işlemlere rapor tarihi itibariyle henüz başlanmamıştır.

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle, ödenmiş sermaye tutarının Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15 Ocak 2003 tarihli ve 25290 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi" kısmındaki hükümlere göre düzeltilmesi ile ilgili detaylar Bilanço Dipnot 11'de açıklanmıştır.

- Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar (Hisse senetleri tertipleri ve imtiyaz türleri itibariyle ayrı ayrı) :**

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle Şirket'in ödenmiş sermayesi, birim nominal değeri 10 Yeni Kuruş (YKr) olan, 205,000,000 adet hisseden oluşmaktadır.

Şirket'in imtiyazlı hisse senetleri aşağıdaki gibidir:

Grup	30 Haziran 2005		İmtiyaz Türü
	Hisse Adedi	Hisse Tutarı (Nominal)	
A	137,500,000	13,750,000	Şirket idare meclisine seçilme hakkı(Aza sayısı kaç olursa "A" grubu hissedarları temsil eden azaların sayısı diğer grupları temsil edenlerin sayısından bir fazla olacaktır). Şirket denetçisi seçilme hakkı.
B	37,500,000	3,750,000	Şirket idare meclisine seçilme hakkı. Şirket denetçisi seçilme hakkı.

- Kayıt sermayeli ortaklıklarda kayıtlı sermaye tutarı:** 25,000,000 YTL
- Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları:** Yoktur.

# AVIVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı) (Para Birimi -- Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası (YTL))

- 6- Dönem içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur.
- 7- Dönem içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Yoktur.
- 8- Cari dönemde duran varlık hareketleri:
- a) Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: 551,930 YTL
- b) Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: 140,069 YTL
- c) Cari dönemde ortaya çıkan yeniden değerlendirme artışları: Yoktur.
- d) Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlanma derecesi: Yoktur.
- 9- Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı: Yoktur.
- 10- İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak borç ilişkisi :

	30 Haziran 2005			
	Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari Olmayan	Ticari	Ticari Olmayan
1) Ortaklar	-	-	3,334,333	613,082 Y
2) Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
3) İştirakler	-	-	-	-

30 Haziran 2005 itibariyle ortaklara ticari olmayan borçların 27,268 YTL tutarındaki kısmı ödenecek temettü tutarını belirtmektedir.

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle, ticari olmayan borçların 584,985 YTL tutarındaki kısmı 10 Mayıs 2004 tarihli ve 2004/8 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden yapılan ve SPK'nun 01 Ekim 2004 tarihli ve 143/1044 numaralı belgesi ile kurul kaydına alınan sermaye artışı için Şirket'in ana hissedarı CU International Holdings Limited şirketten almış olduğu sermaye avansından kalan tutarı belirtmektedir.

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle, ortaklara ticari borçların 3,366,462 YTL tutarındaki kısmı 2005 yılı için Aviva grubu seviyesinde yapılan aşkın hasar fazlası anlaşmasına istinaden ödenecek primin Şirket hissesine düşen bölümünü ifade etmektedir.

- 11- Stoklar ve diğer bilanço kalemlerinde uygulanan değerlendirme, envanter ve amortisman ayırma yöntemleri, bunlarda ve diğer muhasebe politikalarında önceki dönemlere göre yapılan değişiklikler, bu değişikliklerin parasal etkileri ve işletmenin sürekliliği ile dönemsel varsayımlarını değiştirecek muhtemel gelişmeler ve bunların gerekçeleri :

### Uygulanan Muhasebe İlkeleri :

Sermaye Piyasası Kanunu VII. bölüm 50. maddesi (a) fıkrası hükmü sigorta şirketlerinin kuruluş denetim, gözetim, muhasebe, mali tablo ve rapor standartları konularında kendi özel mevzuatındaki hükümlere tabi olduklarını belirtmektedir. Dolayısıyla Şirket, mali tablolarını Hazine Müsteşarlığı'nın Sigorta ve Reasürans Şirketleri için öngördüğü esaslara göre hazırlamaktadır.

# AVIVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı) (Para Birimi -- Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası (YTL))

SPK, 1 Ocak 2003 tarihinden sonra sona eren yıllık ve bundan sonra gelecek ilk ara mali tablolardan geçerli olmak ve yayımı tarihinde yürürlüğe girmek üzere, Seri : XI, No: 20 Sayılı "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" i, Seri: XI, No: 21 Sayılı "Sermaye Piyasasında Konsolide Mali Tablolara ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ"i ve Seri: XI, No:25 sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları" tebliğini yayımlamıştır. Ancak Hazine Müsteşarlığı'nın 30 Ocak 2004 tarihli yazısında sigorta şirketlerinin Sermaye Piyasası Kanunu VII inci bölüm 50'inci maddesi (a) fıkrası uyarınca kuruluş, denetim, gözetim, muhasebe, mali tablo ve rapor standartları konularında kendi özel mevzuatındaki hükümlere tabi olduklarına, bu çerçevede enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçileceğine değinilerek hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsasında (İMKB) işlem gören sigorta şirketlerinin yukarıda belirtilen Seri: XI, No: 20, Seri: XI, No: 21 ve Seri: XI, No: 25 sayılı tebliğleri uygulama zorunluğunun olmadığı hükme bağlanmıştır.

### Yeni Muhasebe Uygulamaları :

#### a) Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi

Hazine Müsteşarlığı'nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazılarına istinaden, 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15 Ocak 2003 tarihli ve 25290 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilerek 2005 yılı açıkları yapılmıştır. Ayrıca, Hazine Müsteşarlığı'nın aynı yazısına istinaden 2005 yılında mali tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona ermiştir.

30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla, yukarıdaki paragrafta belirtilen esaslara göre düzeltilmiş açıklar kayıtlarının, (31 Aralık 2004) tarihi maliyet esasına göre kayıtlara alınmış tutarlar ile karşılaştırması aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2004		
Açıklama	Tarihi Maliyet Esasına Göre Kayıtlara Alınmış Tutar	Enflasyona Göre Düzeltilmiş Tutar
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar, net	2,077,502 YTL	2,826,925 YTL
Peşin Ödenen Giderler	431,173 YTL	435,272 YTL
Sermaye Avansı	561,604 YTL	584,985 YTL
Maddi Varlıklar Satış Avansı	40,249 YTL	41,349 YTL
Kazanılmamış Primler Karşılığı, net	35,470,869 YTL	35,960,974 YTL
Sermaye	20,500,000 YTL	61,616,651 YTL
Yasal Yedekler	1,116,791 YTL	6,410,466 YTL
Geçmiş Yıl Karları	-	45,404,882 YTL
Geçmiş Yıl Zararları	(11,115,501) YTL	(96,513,458) YTL
Özsermaye	11,497,131 YTL	16,918,542 YTL

#### b) Menkul Kıymetler :

##### 1) Kamu Menkul Kıymetleri:

30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla devlet tahvili ve hazine bonoları satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. 18 Haziran 2001 tarihinde gerçekleştirilen takas işlemi sonucunda elde edilen devlet iç borçlanma senetleri hariç diğer kamu menkul kıymetleri ilgili menkul kıymetin borsadaki güncel emirler arasındaki en iyi alım emri dikkate alınarak bulunan rayiç değerlerle karşılaştırılmış ve değerleme farkı 1 Ocak 2005'den itibaren özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Takas işlemi sonucunda elde edilen devlet iç borçlanma senetleri ise, bilanço tarihinde rayiç değerlerinin bulunmaması sebebiyle, bilanço tarihindeki Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) tarafından belirlenerek Resmi Gazete'de ilan edilen değerlerle karşılaştırılmış ve yine aralarındaki fark özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Daha evvel gelir tablosu ile ilişkilendirilen değerleme farkları, Hazine Müsteşarlığı'nın 3 Mart 2005 tarihli ve 12741 numaralı yazısına istinaden, 1 Ocak 2005'den itibaren özsermayede muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu değişikliğin, 1 Ocak - 30 Haziran 2005 döneminde özsermayeyi 659,577 YTL tutarında arttırıcı etkisi olmuştur.

## **AVIVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı) (Para Birimi -- Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası (YTL))**

#### 2) Hisse Senetleri:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle, hisse senetleri, Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar kalemi altında sınıflandırılmış ve ilgili hisse senedinin borsadaki güncel emirler arasındaki en iyi alış emri dikkate alınarak borsa rayici ile değerlendirilmiştir.

#### 3) Yatırım Fonu Katılma Belgeleri:

Yatırım fonu katılma belgeleri, Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar kalemi altında sınıflandırılmış ve fon yöneticisi kurumlar tarafından bilanço tarihleri itibariyle açıklanan son alış fiyatları ile değerlemeye tabi tutulmuştur.

#### **Alacaklar ve Borçlar :**

Alacaklar ve borçlar esas olarak kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır. Şirket, 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle alacakları için teminat niteliğinde aldığı ve nazım hesaplarda izlediği senet ve çekler ile vadeli sigorta işlemlerinden alacakları ve borçlarını reeskonta tabi tutmuştur. Reeskont hesaplanmasında, Türk Lirası işlemler için %30 oranı, dövizli işlemler için ise 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle yayınlanan ve ilgili tarihler itibariyle geçerli olan Libor ve Euribor faiz oranları kullanılmıştır.

#### **Yabancı Para Cinsinden İşlemler:**

Dövizle dayalı işlemler işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihleri itibariyle yabancı para cinsinden alacaklar, TCMB döviz alış kurları ile, borçlar ise TCMB döviz satış kurları ile değerlendirilmiştir.

#### **Maddi Duran Varlıklar:**

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15 Ocak 2003 tarihli ve 25290 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Seri :XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilmiştir. Cari dönem girişleri ise maliyet değerleri ile yansıtılmıştır.

#### **Maddi Olmayan Duran Varlıklar:**

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15 Ocak 2003 tarihli ve 25290 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzeltilmiştir. Cari dönem girişleri ise maliyet değerleri ile yansıtılmıştır.

#### **Amortismanlar ve İtfa Payları:**

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle, maddi duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıklar ekonomik ömürleri üzerinden kistelyevm amortismanına tabi tutulmuştur.

#### **Acentelerden ve Sigortalılardan Prim Alacak Karşılığı:**

Sigorta ve Reasürans Şirketlerinin Çalışma Esaslarına Dair Yönetmeliği'ne göre sigorta acenteleri ve sigortalılar nezdindeki prim alacaklarından muaccel olup da, iki ay içerisinde tahsil edilemeyen kısmının tamamı için prim alacak karşılığı ayrılmaktadır.

## **AVIVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ**

### **30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı) (Para Birimi -- Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası (YTL))**

#### **İdari ve Kanuni Takipteki Alacak Karşılıkları:**

Acente ve Sigortalılar ile ilgili olup idari ve kanuni takipte olan alacaklar için ayrılmış karşılıkları ifade etmektedir.

#### **Cari Rizikolar Karşılığı:**

Cari rizikolar karşılığı dönem içinde yazılan net primlerin bir sonraki hesap dönemine isabet eden kısmını göstermektedir ve 1 Ocak 2003 tarihinden geçerli olmak üzere, gün esas dikkate alınarak poliçe bazında ayrılmaktadır. Cari Rizikolar Karşılığına esas olan primler 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'nun yürürlüğe giren Seri: XI No: 25 Sayılı "Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ" de yer alan "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre yeniden ifade edilmiştir.

#### **Muallak Hasar Karşılığı:**

Dönem sonu itibarıyla, Şirket'e bildiri yapılmış ve inceleme safhasında olup bedeli ödenmemiş hasar dosyalarıyla ilgili tüm yükümlülükler için ayrılan karşılıktır. Muallak hasarlar karşılığı, eksper raporlarına veya sigortalı ve eksperin ilk değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmektedir. Muallak hasarların reasürörlere ait kısmı Hayat dışı teknik giderler altında muallak hasar karşılığında değişim hesabında yansıtılmaktadır.

2004 yılı içerisinde, Hazine Müsteşarlığı'nın 30.7.2004 tarihli ve 48598 sayılı, 10.12.2004 tarihli ve 75762 sayılı ve 18.01.2005 ve 3821 sayılı yazıları çerçevesinde, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için de muallak hasar karşılığı ayrılmaya başlanmıştır. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri, cari dönem hariç olmak üzere son üç yıla ilişkin gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin ilgili yıllara ait net konservasyon prim tutarlarına oranının ağırlıklı ortalamasının alınması ve bu oranın cari dönem net konservasyon prim tutarı ile çarpılması yoluyla hesaplanmış ve mali tablolara yansıtılmıştır.

#### **Rücu ve Sovtaj Gelirleri:**

Hazine Müsteşarlığı'nın 03.02.2005 tarihli ve 6715 sayılı, 18.01.2005 ve 3534 sayılı yazıları çerçevesinde, 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla, Şirket, oluşan hasarlarla ilgili diğer sigorta şirketlerinden olan ve sigortalılardan ibranamesi alınmış rücu gelirlerinin tamamını tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmiştir. Yine yukarıda belirtilen yazılara istinaden 2004 yılından itibaren Şirket, gerçek ve tüzel kişilerden rücu davası yoluyla takip ettiği gelirleri tahsil edilebilirlik oranına göre muhasebeleştirmektedir. Şirket, sovtaj gelirlerini ise tahsil edildikleri dönemde faaliyet sonuçlarına yansıtılmaktadır.

#### **Deprem Hasar Karşılığı:**

Deprem hasar risklerini karşılamak amacıyla 1993 yılından başlayarak 15 yıl boyunca ayrılmakta olan karşılıktır. Bu karşılık, mühendislik ve yangın sigorta poliçeleri kapsamında yazılan deprem risk primlerinin saklama payında kalan kısmının üçte biri komisyon ve diğer masraflar olarak düşüldükten sonra kalan tutarıdır. Deprem hasar karşılığı olarak tutulan fonların gelirleri de bu karşılık içinde gösterilir. Verilen deprem teminatı nedeniyle ödenen hasar ve tazminatlar deprem hasar karşılıklarından düşülmektedir. 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla Deprem Hasar Karşılığı, Diğer Teknik Karşılıklar kalemi altında takip edilmektedir.

#### **Kıdem Tazminatı Karşılığı:**

Kıdem tazminatı karşılığı, yürürlükteki mevzuat çerçevesinde azami tutarlarda ayrılmaktadır.

# AVIVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı) (Para Birimi -- Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası (YTL))

### Vergi:

#### *Kurumlar Vergisi*

Şirket, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi uygulamalarına tabidir.

Türkiye'de, 1 Ocak 2005 tarihinden geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak ilan edilmiştir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın on beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

2004 yılında Kurumlar Vergisi, 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanmış ve hesaplara yansıtılmıştır. T.C. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü, 19 Nisan 2005 tarihinde yayınlamış olduğu 18 numaralı Vergi Usul Kanunu Sirküleri'nde 2005 yılının geçici vergi dönemleri itibariyle enflasyon düzeltmesi yapılmayacağını açıklamıştır.

Mali zararlar oluştukları yılı takip eden en fazla 5 yıl boyunca taşınabilirler. Vergi beyanları ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince 5 yıl içerisinde incelenebilmektedir.

#### *Ertelenmiş Vergi*

Bazı gelir kalemlerinin vergiye tabi tutulması mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonra söz konusu olduğundan, Şirket bilanço tarihi itibariyle eğer varsa bu tür gelirler üzerinden ertelenmiş vergi karşılığı hesaplamakta ve mali tablolara yansıtmaktadır.

#### **Diğer Parasal Bilanço Kalemleri:**

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

- 12- **Tebliğin 1 numaralı ekinde belirtilen bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklamayı gerektiren hususlara ilişkin bilgi:**
- a) 1 Temmuz 2005 kıdem tazminatı tavanı 1,727 YTL'na yükseltilmiştir.
- b) Dipnot 2'de belirtilen sermaye artışına ilişkin Şirket'in ana hissedarı CU International Holdings Limited, hissesine düşen 4,020,900 YTL tutarındaki kısmı Temmuz ayı içerisinde sermaye avansı olarak ödemiştir.
- 13- **Tebliğin 2 numaralı ekinde belirtilen şarta bağlı zararlar ile her türlü şarta bağlı kazançlara ilişkin bilgi (işletmeyi borç altına sokacak ve dönem sonucunu etkileyebilecek hukuki ihtilafların mahiyetleri bu bölümde açıklanır) :** Şirket ticari faaliyetlerinden doğan acente alacakları ve hasar ödemeleri için toplam olarak 11,824,669 YTL tutarında dava açmıştır. Şirket aleyhine açılmış davaların tutarı ise 22,952,575 YTL'dir. Hasarlarla ilgili aleyhte davaların karşılığı muallak hasarlar içinde yer almaktadır.
- 14- **İşletmenin gayri safi kar oranları üzerinde önemli ölçüde etkide bulunan muhasebe tahminlerindeki değişikliklere ilişkin bilgi ve bunların parasal etkileri:** Yoktur.

## AVIVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı) (Para Birimi -- Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası (YTL))

15- Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları :

	30 Haziran 2005
Menkul Değerler Cüzdanı	20,282,161

Yukarıda belirtilen aktif değerler, Sigorta Murakabe Kanunu uyarınca Hazine Müsteşarlığı lehine bloke edilmiştir.

16- Aktif değerlerin toplam sigorta tutarı: 33,440 YTL.

17- Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları :

	30 Haziran 2005
Alınan Çekler	4,368,616 YTL
Alınan Senetler	367,060 YTL
Alınan Teminat Mektupları	2,581,620 YTL
İpotekler	7,116,565 YTL
Kamu Borçlanma Senetleri	104,833 YTL
Diğer Garanti ve Kefaletler	206,246 YTL
Alınan Kredi Kartları	1,468,099 YTL
	16,213,039 YTL

18- Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı :

	30 Haziran 2005
a) Banka Teminat Mektupları	4,482,720 YTL 23,204 ABD Doları
b) Finansal Kira Borçları	1,419 YTL 2,584 ABD Doları 20 YTL
c) 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla Şirket'in ortaklara teslim edilecek 0.68 YTL tutarında hisse senedi bulunmaktadır.	
d) 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla Şirket'in Doğal Afet Sigortaları Kurumu zorunlu deprem sigortası poliçe primlerinden doğan taahhüt tutarı 1,812,595 YTL'dir.	

19- Bankalardaki mevduatın bloke olmasına ilişkin tutarlar: Yoktur.

20- Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı:

Verilen Sigorta Teminat Tutarları	30 Haziran 2005
Yangın branşı	70,531,877,166 YTL
Nakliyat branşı	12,106,202,834 YTL
Kaza branşı	116,239,120,000 YTL
Makine Montaj branşı	8,786,410,000 YTL
	207,663,610,000 YTL

# AVIVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı) (Para Birimi -- Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası (YTL))

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

### Menkul Kıymetler

Şirket'in bilançoda yer alan menkul kıymetlerinin maliyet değerleri, bilançoda yer alan değerleri ve borsa rayiçleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2005		
	Maliyet Değeri	Bilançoda Gösterilen Değer	Borsa Rayiçi
Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları	41,377,676	49,141,114	48,963,95
Yatırım Fonları	537,105 YTL	537,671 YTL	533,436 YTL
Hisse Senetleri	151,296 YTL	160,931 YTL	156,066 YTL
Değer Düşüklüğü Karşılığı	42,066,077	49,839,714 (211,175) YTL	49,653,45
	42,066,077	49,628,544	49,653,45

30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla devlet tahvili ve hazine bonoları içinde yer alan ve bilanço dipnot 11'de detaylı olarak açıklandığı üzere 18 Haziran 2001 tarihinde gerçekleştirilen takas işlemi sonucunda elde edilen 1,633,987 YTL tutarındaki devlet tahvillerinin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri bulunmamaktadır. Bu nedenle, söz konusu tahviller için rayiç değer olarak bilanço tarihlerindeki TCMB'nca belirlenerek Resmi Gazete'de ilan edilen değerler alınmıştır.

- 22- Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar: Yoktur.
- 23- Mali tablolardaki "diğer" ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20'sini veya bilanço aktif toplamının %5'ini aşan kalemlerin ad ve tutarları:

30 Haziran 2005	
<b>Diğer çeşitli alacaklar</b>	
Zorunlu Deprem Sigortasından Borçlular	205,174 YTL
Zorunlu Deprem Sigortasından Alacaklılar	(159,190) YTL
Satıcılara verilen avanslar	89,127 YTL
Diğer	17,549 YTL
	152,660 YTL
<b>Diğer borçlar</b>	
Satıcılara borçlar	589,366 YTL
Alınan sabit kıymet avansı	40,435 YTL
	629,801 YTL

Sigortacılık Teknik Karşılıkları hesabı içerisindeki Diğer Teknik Karşılıklar - Net, 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla deprem hasar karşılığından oluşmaktadır.

# AVIVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı) (Para Birimi -- Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası (YTL))

- 24- "Diğer Alacaklar" ile "Diğer Kısa veya Uzun Vadeli Borçlar" hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamları: Yoktur.
- 25- Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçluları: Yoktur.
- 26- Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak tutarları (bu tutarlar ayrı toplamlar olarak gösterilir) : Şirket 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla vadesi gelmiş alacakları için Yönetmelik uyarınca 2,969,451 YTL tutarında karşılık, kanuni ve idari takipteki alacaklar için ise 3,100,642 YTL tutarında karşılık ayırmıştır.
- 27- Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler, bağlı ortaklıklar ve diğer finansal duran varlıkların dökümü, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve diğer finansal duran varlıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son mali tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı ve zararı ile, bu mali tabloların ait olduğu dönem, mali tabloların SPK standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği: Yoktur.
- 28- İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Yoktur.
- 29- Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Yoktur.
- 30- Finansal varlıklarda son üç yılda yapılan yeniden değerlendirme tutarları: Yoktur.
- 31- Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'na dönüştürülme kurları:

		30 Haziran 2005		
Döviz Cinsi		Döviz Tutarı	Kur (TL)	Tutar
a) Bankalar	ABD Doları	3,242,770	1,3413	4,349,527 Y
	Euro	227,521	1,6167	367,833 YTL
	İngiliz Sterlini	21,067	2,4290	51,172 YTL
	İsviçre Frangı	7,769	1,0441	8,112 YTL
	Japon Yeni	80,832	0,0121	978 YTL
				4,777,622 Y
b) Alacaklar	ABD Doları	7,735,347	1,3413	10,375,421 Y
	Euro	1,502,952	1,6167	2,429,822 Y
	İsviçre Frangı	15,064	1,0441	15,728 YTL
	İngiliz Sterlini	31,167	2,4290	75,705 YTL
				12,896,676 Y
c) Borçlar	ABD Doları	596,102	1,3478	803,426 YTL
	Euro	230,191	1,6245	373,945 YTL
	Japon Yeni	3,322	0,0122	41 YTL
				1,177,412 Y

# AVIVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı) (Para Birimi -- Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası (YTL))

Şirket'in, 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla, Cari Olmayan Varlıklar içerisinde Diğer Alacaklar içinde sınıflandırılan 104,500 ABD Doları ve Cari Varlıklar içerisinde Diğer Alacaklar içinde sınıflandırılan 380 İngiliz Sterlini tutarlarında verilen depozito ve teminatları ile Kısa Vadeli Yükümlülükler içerisinde Diğer Borçlar içinde sınıflandırılan 27,576 ABD Doları tutarlarında satıcılara borcu ve Finansal Borçlar içinde sınıflandırılan finansal kiralama sözleşmelerinden doğan 64,904 ABD Doları tutarında borcu bulunmaktadır.

30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla, Gelecek Aylara Ait Giderler ve Faiz Gelirleri içinde sınıflandırılan 5,737 ABD Doları tutarında vadeli mevduat faiz tahakkuku bulunmaktadır.

32- Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Yoktur.

33- Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	30 Haziran 2005
Yönetici	29
Memur	143
	172

34- Alınan Kısa Vadeli veya Uzun Vadeli Kredilerin alınma gerekçeleri: Yoktur.

35- Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen ya da mali tabloların açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:

a) İlişikteki mali tablolar açısından, Şirket'in ortakları dışında Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan kuruluşlar "ilişkili kuruluşlar" olarak kabul edilmiştir.

30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla, Şirket'in ilişkili kuruluşlarla hesap bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2005	
	Ticari Alacaklar	Ticari Borçlar
Aviva Hayat ve Emeklilik A.Ş.	6,072 YTL	135,395 YTL
Cure Pool	-	164,462 YTL

b) Türkiye'de süregelen yüksek enflasyon dönemi sonucunda, Türk Lirası (TL)'nda artan sayı haneleriyle birlikte, işlemlerin ifade ve kayıt edilmesi sırasında güçlükler ortaya çıkmıştır. 31 Ocak 2004 tarihinde yürürlüğe giren yeni bir yasa ile, 1 Ocak 2005 tarihinden geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin yeni para birimi olarak belirlenmiştir ve 1,000,000 TL, 1 YTL'ye eşit olmak üzere TL'nin dolaşımından tamamen kalkmasına kadar geçecek süre için sabitlenmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren Şirket'in işlevsel ve raporlama para birimi YTL olup, cari dönem mali tabloları YTL olarak sunulmuştur.

## AVIVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

### 30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI BİLANÇO DİPNOTLARI (Devamı) (Para Birimi -- Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası (YTL))

#### 36- Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklara ilişkin tutar:

Sigorta Şirketlerinden Rücu Alacak Tutarları	30 Haziran 2005
Yangın branşı	121,000 YTL
Nakliyat branşı	8,752 YTL
Kaza branşı	3,351,706 YTL
Makine montaj branşı	-
	3,481,458 YTL
Gerçek ve Tüzel Kişilerden Rücu Alacak Tutarları	30 Haziran 2005
Yangın branşı	1,615,834 YTL
Nakliyat branşı	2,033,179 YTL
Kaza branşı	3,846,686 YTL
Makine montaj branşı	263,342 YTL
	7,759,041 YTL

# AVIVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU DİPNOTLARI (Para Birimi -- Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası (YTL))

30 Haziran 2005

<b>1- Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları :</b>	598,795 YTL
a) Amortisman giderleri	373,453 YTL
aa)Normal amortisman giderleri	373,453 YTL
ab)Yeniden değerlemeden doğan amortisman giderleri	- YTL
b) İtfa ve tükenme payları	225,342 YTL
<b>2- Dönemin reeskont ve karşılık giderleri :</b>	20,591,354 YTL
a) Vergi karşılıkları	1,713,593 YTL
b) Teknik karşılıklar, net	14,509,869 YTL
c) Acente kar komisyonu karşılığı	274,999 YTL
d) Hasar fazlası ve aşkın hasar yenileme prim gider karşılığı,net	2,466,040 YTL
e) Prim alacakları karşılığı,net	1,554,004 YTL
f) İdari ve kanuni takipteki alacak karşılığı, net	36,422 YTL
g) Kıdem tazminatı karşılığı	12,251 YTL
h) Menkul kıymet değer düşüklüğü karşılığı,net	(46,009) YTL
i) Genel yönetim giderleri karşılığı,net	(96,677) YTL
j) Alacak ve borç reeskontu karşılığı, net	156,654 YTL
k) Reasürans kar komisyon karşılığı	10,208 YTL
<b>3- Dönemin tüm finansman giderleri:</b>	Yoktur
<b>4- Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmın tutarı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir):</b>	Yoktur.

# AVIVA SİGORTA ANONİM ŞİRKETİ

## 30 HAZİRAN 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOSU DİPNOTLARI (Devamı) (Para Birimi -- Aksi belirtilmedikçe Yeni Türk Lirası (YTL))

- 5- Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir) :

Ortaklar, bağlı ortaklıklar, iştirakler ve ilişkili kuruluşlar ile yapılan satış ve alışlar:

30 Haziran 2005

### Satın Alınan Poliçeler

Aviva Hayat ve Emeklilik A.Ş.

29,160 YTL

### Satın Alınan Hizmetler

Aviva Hayat ve Emeklilik A.Ş.

78,133 YTL

### Satılan Poliçeler

Aviva Hayat ve Emeklilik A.Ş.

(12,100) YTL

### Alınan Hizmetler

Aviva Plc (\*)

3,369,640

(\*) Detayı Bilanço Dipnot 10'da verilmiştir.

- 6- Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): Yoktur.
- 7- Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 571,798 YTL
- 8- Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-) : Şirket'in uyguladığı amortisman yöntemi doğrusal amortisman yöntemidir. Uygulanan amortisman yöntemlerinde önceki dönemlere göre herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.
- 9- Şirketin genel yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama satış ve reklam giderleri ile ilgili olarak yapılan ancak dağıtımı direkt olarak yapılamayanlar için şirkette öngörülmuş dağıtım kriterleri:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle direkt dağılımı yapılamayan genel yönetim, araştırma ve geliştirme, pazarlama ve satış giderleri ile dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler, çalışanların zaman dağılımı ve ücretlerin ağırlıklı ortalaması, prim üretimi ve yerleşim alanı kriterleri kullanılarak hazırlanan anahtar vasıtasıyla branş bazında dağıtılmıştır.

- 10- Önceki döneme ilişkin gelirler ve karlar ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynaklarını gösteren açıklayıcı not: 3,487 YTL.

- 11- Adi ve imtiyazlı hisse senetleri için ayrı ayrı gösterilmek koşuluyla hisse başına kar ve kar payı tutarları:

30 Haziran 2005 tarihi itibariyle;

10 YKr Nominal Değerdeki

Net Dönem Karı

----- \* 10 = 0.03 (3 YKr - Üç Yeni kuruş)

Hisse Senedi Başına Kar (YTL) : Çıkarılmış (Ödenmiş) Sermaye