

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi

1 Ocak - 30 Haziran 2008 ara hesap dönemine ait finansal tablolar hakkında bağımsız sınırlı denetim raporu

AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

1. AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin (Şirket) 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özsermaye değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.
2. Sınırlı denetim, ilgili mevzuat gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca (Hazine Müsteşarlığı) yayımlanan sigortacılık bağımsız denetim ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.
3. Şirket, 2008 yılından başlayarak finansal tablolarını, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (UFRS) ile uyumlu Türkiye Muhasebe Standartlarına (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına (TFRS) göre hazırlamaya başlamıştır. UFRS; Bireysel Emeklilik Sistemi'yle (BES) ilgili edinme maliyetlerinin ertelenmesine belirli koşullar dahilinde imkan sağlayabilmektedir. Rapor tarihi itibarıyla Şirket, BES sisteminde bu konuyla ilgili sektör uygulamalarının henüz kesinlik ve yeknesaklık kazanmamış olmasıyla da bağlantılı olarak, edinme maliyetlerinin ertelenmesiyle ilgili tespit ve hesaplama çalışmalarına devam etmekte olup, bu çalışmaların sonuçlanmasını müteakip geriye dönük olarak ilgili düzeltmeleri kayıtlarına yansıtmayı planlamaktadır.
4. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda yukarıda üçüncü paragrafta belirtilen hususun muhtemel etkileri dışında, ilişikteki finansal tabloların, AvivaSA Emeklilik ve Hayat Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını ilgili mevzuat gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına (finansal tablo dipnotu 2) uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

5. 2 no'lu finansal tablo dipnotunda açıklandığı üzere, Hazine Müsteşarlığı tarafından 18 Nisan 2008 tarihli 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak, dipnotlarla ilgili maddeleri 30 Haziran 2008 tarihinden, diğer maddeleri 31 Mart 2008 tarihinden geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe giren "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ"de 2008 yılı içerisinde hazırlanacak finansal tablolarda 2007 yılı içerisinde hazırlanan finansal tablolar ile karşılaştırma yapma zorunluluğu bulunmadığı belirtilmiştir. Buna istinaden, Şirket ilişikteki finansal tablolarını ve dipnotlarını bir önceki yılın ilgili hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak sunmamıştır.
6. Şirket'in 31 Aralık 2007 tarihli finansal tabloları 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" esaslarına uygun olarak yeniden düzenlenmiş ve söz konusu düzenlemenin etkisi finansal tablo dipnotu 2'de açıklandığı üzere 2008 yılı açılış kayıtlarına yansıtılmıştır.

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

Şeyda Oltulu, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

22 Ağustos 2008
İstanbul, Türkiye