

**AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT
ANONİM ŞİRKETİ**

**1 OCAK 2015 -30 EYLÜL 2015
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU**

İÇİNDEKİLER

- 1. BÖLÜM SUNUŞ**
- 1.1 DÜNYA VE TÜRKİYE EKONOMİSİ
 - 1.2 SERMAYE ORTAKLIK YAPISI
 - 1.3 OLAĞAN GENEL KURUL
 - 1.4 YÖNETİM KURULU
 - 1.5 GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI
 - 1.6 İŞLETMENİN FAALİYET KONUSU VE SEKTÖRDEKİ KONUMU
- 2. BÖLÜM FİNANSAL BİLGİLER**
- 2.1 SON BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER
 - 2.2 MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN GÖSTERGELER VE ORANLAR
 - 2.3 30 EYLÜL 2015 ÖZET SOLO FİNANSAL TABLOLARI

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

1. BÖLÜM SUNUŞ

1.1 DÜNYA VE TÜRKİYE EKONOMİSİ

Dünya

2015 yılı ilk üç çeyreğinde ekonomik gündemde ön plana çıkan en önemli konu; küresel ekonominin genele yayılan bir toparlanmadan ziyade ülkeler/bölgeler bazında farklılık arz eden bir görünüm sunması idi. Global krizden çıkış çabaları çerçevesinde geçmişte alınan tedbirlerin ABD tarafında büyük ölçüde başarıya ulaşması bu bölgede söz konusu tedbirlerin sonlandırılmasına ilişkin takvimin işlemlerini beraberinde getirdi. Ancak zaman zaman olumlu sinyaller görülse de genelde Avrupa ve Japonya gibi bölgelerde ekonomik toparlanmanın istenen boyutun çok altında kalması bu bölgelerde yeni tedbir arayışlarına neden oldu.

ABD ekonomisinin gerek büyüme, gerekse işsizlik verilerinde olumlu gelişim sergilenmesi sonrasında ABD Merkez Bankası (FED), Ekim 2014’de gerçekleştirdiği toplantısında 2012’den bu yana devam eden 3.Niceliksel Genişleme programını sonlandırma kararı almıştı. 2015 yılında ise gündem FED faiz arttırmalarının başlaması ve bu sürecin takvimi idi. Sürekli ötelenen faiz arttırım kararında mevcut beklentiler arttırım kararının Aralık 2015’te ya da 2016 yılının ilk çeyreğine sarkacağı şeklinde. Sürekli ötelenen arttırım gerçekleşse dahi faiz yükselişinin düşük bir seviyede gerçekleşmesi bekleniyor. Karar sonrasında yapılacak açıklamada ise arttırım sürecinin çok yumuşak bir şekilde, dünya ekonomisinde bir büyüme kaybına yol açmayacak şekilde olacağının vurgulanması bekleniyor.

Çin: Global büyümeye ilişkin bir diğer husus ise gelişmekte olan piyasalarda büyümenin oldukça yavaş seyretmesi oldu. Özellikle lokomotif niteliğindeki Çin’de dahi büyümenin %7 seviyesinin altına kayacağı şeklindeki kuşklar giderek daha fazla ön plana çıkmaya başladı. Bunun ise tüm dünya ekonomisi açısından bir ‘Siyah Kuğu’ etkisi yaratacağından korkuluyor.

Yunanistan: Dönemde gündemi belirleyen bir diğer husus ise Yunanistan’ın Borç Sorunu oldu. Uzun süren müzakerelerin ve sert tartışmaların ardından bir anlaşma noktasına ulaşılabildi. Ancak paketin Yunanistan’ı içerisinde bulunduğu durumdan kurtarmasının, ülkenin tekrar büyümeye başlamasının ve borçlarını çevirebilir noktaya getirebilmesinin mümkün olmadığı uzmanlarca dile getiriliyor.

Küresel ekonomiye ilişkin büyüme tahminlerinin aşağı yönlü revize edilmesi paralelinde talebin azalacağı beklentisi petrol ve diğer emtia fiyatlarında ise düşük seviyeleri beraberinde getirmiştir. 2015’te emtia ihracatçısı ülkelerde ciddi mali sıkıntıların gündeme geldiği görülmüştür. Yüksek miktarda emtia ithal eden ülkeler ise bu noktada belli bir miktar avantaj yakalamakla birlikte global ekonomiye ilişkin riskler nedeniyle bu tür ülkelerde avantajlar büyük ölçüde piyasalara yansımamıştır.

	31 / 12 / 2014	30 / 09 / 2015
10 yıllık ABD tahvilleri	2,17%	2,04%
10 yıllık Alman tahvilleri	0,54%	0,59%

Türkiye:

Büyüme: 2015 yılı birinci yarısında GSMH büyüme oranı sabit fiyatlarla %3,1 olarak gerçekleşti. Büyüme oranı yılın birinci çeyreğinde yıllık bazda %2,5 ve yılın ikinci çeyreğinde %3,8’dir.

Cari Denge: Dünya ekonomisine hakim olan düşük büyüme ortamı Türk Ekonomisini de önemli derecede etkilemektedir. Düşük emtia fiyatları ve düşük faiz oranları ülkemiz açısından önemli bir fırsat niteliğindedir. Buna karşın zayıf talep ve paritelerde yaşanan yüksek dalga boyu risk unsurlarıdır. Petrol fiyatlarının düşük seyri cari açık açısından önemli bir fırsat gibi görünse de ihracat pazarlarımızda yaşanan sıkıntılara bağlı bozulma söz konusu alanlarda iyileşme beklentilerini törpüledi. Öyle ki ihracat tarafında büyüme baz alındığında 2009’dan bu yana en kötü performans

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

izleniyor. 2015 yılında yıllık bazda cari denge iyileşmeye devam etmektedir. 12 aylık kümülatif cari açık rakamı Ağustos 2015 itibariyle 43,0 milyar \$'a gerilemiştir (Aralık 2014: 45,9 milyar \$).

Enflasyon: Dönem Türkiye'de enflasyon oranlarının beklentilerin ve kamu tahminlerinin üzerinde seyrettiği bir dönem olmuştur. Yıllık tüketici fiyatları enflasyon oranı Eylül 2015 itibariyle %7,95 seviyesindedir. Yılbaşında söz konusu oran %8,17 seviyesinde idi. Enflasyon oranlarında bir miktar gerileme olmakla birlikte beklentiler %5'lik enflasyon hedefinin 2015 yılında da yakalanamayacağı şeklindedir. Düşük seyreden emtia fiyatlarının yarattığı avantaja karşın para biriminde yaşanan değer kaybı ve yüksek seyretmeye devam eden gıda enflasyonu enflasyondaki seyirde belirleyici unsur niteliğindedir.

2015 yılı dokuz aylık döneminde:

- Dönem tüketici enflasyonu %6,21 seviyesindedir.
- TKYD 365 günlük bono endeksi %4,14 getiri sağlamıştır.
- BIST 100 hisse senedi endeksi %13,43 kayıp yaşamıştır.
- Döviz sepeti TL karşısında (1usd+1eur) %24,55 getiri sağlamıştır. (usd/tl:%30,01-eur/tl:%20,05)
- Dönemde eur/usd paritesinin değişimi %-7,66 olmuştur.

1.2 SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı ve sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Ortağın Ünvanı	TL	%
HACI ÖMER SABANCI HOLDİNG ANONİM ŞİRKETİ	47.200.005,30	40,0%
AVIVA INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	47.200.005,30	40,0%
DİĞER	23.599.989,41	20,0%
TOPLAM	118.000.000,00	100,0%

Şirket'in 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 118.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 11,800.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Sermaye'ye İlişkin Gelişmeler

Şirket, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Eylül 2014 tarih ve 1756/8617 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir. Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 100.000.000 TL olup, her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 10.000.000.000 paya bölünmüştür.

Kayıtlı sermaye sistemine geçiş işlemi, Şirket'in 16 Ekim 2014 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında kabul edilmiş olup söz konusu toplantı tutanağı tescil edilerek 23 Ekim 2014 tarih ve 8679 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

28 Temmuz 2015 tarihinde şirketimizin çıkarılmış sermayesinin %229,8 nispetinde artırılarak 35.779.197.-TL (otuz beş milyon yedi yüz yetmiş dokuz bin yüz doksan yedi Türk Lirası)'dan 118.000.000.-TL (yüz on sekiz milyon Türk Lirası)'na çıkarılmasına ve 82.220.803.-TL (seksen iki milyon iki yüz yirmi bin sekizyüz üç Türk Lirası)'lık artışın; 16.192.782,90 TL'lık kısmının Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farklarından, 66.028.020,10 TL'lık kısmının ise Diğer Sermaye Yedeklerinden, olmak üzere, Şirket özsermaye hesaplarındaki tutarlardan karşılanmasına ve Ortaklarımızın elinde bulundukları beher hisseye % 229,8 oranında bedelsiz hisse verilmesine ve bu amaçla T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu Başkanlığı, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan izin alınmasına oy birliğiyle karar verilmiştir.

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu Karar Tarihi	28.07.2015
Mevcut Sermaye (TL)	35.779.197,00
Ulaşılabacak Sermaye (TL)	118.000.000,00

Pay Grup Bilgileri	Mevcut Sermaye (TL)	İç Kaynaklardan Bedelsiz Pay Alma Tutarı (TL)	İç Kaynaklardan Bedelsiz Pay Alma Oranı (%)
AVISA(Eski),TRECUEH E00018	35.779.197,00	82.220.803,00	229,80058

Özsermaye Enflasyon Düzeltme Farkları (TL)	16.192.782,90
Diğer Sermaye Yedekleri (TL)	66.028.020,10

Şirketimiz çıkarılmış sermayesinin, 35.779.197.-TL'den 118.000.000.-TL'ye yükseltilmesine ilişkin tescil işlemi 28.09.2015 tarihinde tamamlanmış olup 02.10.2015 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Ortaklık Yapısına İlişkin Gelişmeler

Şirket'in sermayesinin %19,67'sini oluşturan ve Şirket pay sahiplerinden Sabancı Holding ve Aviva Europe SE'nin sahip olduğu toplam 7.037.348 TL nominal değerli sermayeyi ifade eden paylar toplam 330.755.356 TL bedel ile satılmış olup 13 Kasım 2014 tarihinde Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır.

Halka arz sonrası gerçekleştirilen fiyat istikrarını sağlayıcı işlemler ile halka arz edilen pay senetlerinin bir kısmı ana ortaklar tarafından satın alınmıştır. Söz konusu satın alımlar sonrasında ana ortakların her birinin ortaklık payı % 41,28 olmuştur.

Şirketimiz hisseleri ile ilgili olarak, 15.07.2015 tarihinde Şirketimiz ortaklarından Aviva Europe SE Şirketimiz sermayesinde sahip olduğu toplam 14.770.636,50 TL nominal değerli beheri 0.01 TL olan 1.477.063.650 adet payının Aviva Grubunun küresel çaptaki yeniden yapılandırma süreci doğrultusunda, grup içindeki ana operasyonel şirketlerin hisselerinin (Aviva International Holdings Limited ve Avivasa Europe SE'nin ana hissedarı olan) Aviva Group Holdings Limited tarafından tutulması, ve sair bağlı ortaklıklardaki ortak girişim hisselerinin ise yönetim ve performansın takip edilebileceği bir şekilde Aviva International Holdings Limited tarafından tutulması hedeflenerek pay başına 46,10 TL fiyattan Aviva International Holdings Limited'e devrettiğini Şirketimize bildirmiştir. Bu işlemle Aviva Europe SE'nin Şirketimiz sermayesindeki payı 15.07.2015 tarihi itibarıyla %0 olmuş, Aviva International Holdings Ltd.'nin Şirketimiz sermayesindeki payı 15.07.2015 tarihi itibarıyla %41.28'e ulaşmıştır.

Ağustos 2015'te halka arz sonrası gerçekleştirilen fiyat istikrarını sağlayıcı işlemler çerçevesinde şirket ana ortakları tarafından satın alınan AVİVASA Emeklilik ve Hayat A.Ş. pay senetleri borsada şirket ana ortakları tarafından blok olarak bir yatırımcıya satılmıştır. Paylar 50.- TL fiyat üzerinden (bedelsiz sermaye arttırımı öncesi) el değiştirmiştir. Bu satış sonrasında her iki ana ortağın şirketimiz sermayesindeki payı 40% olmuştur. Halka açık kısım ise %20 olmuştur.

Diğer

Şirket'in sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Şirket tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortakları tarafından bulundurulmuş Şirket'in kendi hisse senetleri bulunmamaktadır.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri bulunmamaktadır.

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır.

1.3 OLAĞAN GENEL KURUL

20 Mart 2015 tarihinde 2014 yılı hesap dönemine ilişkin olarak Olağan Genel Kurul Toplantısı gerçekleştirilmiştir. Olağan Genel Kurul Toplantısı karar tutanağı EK 1 'de yer almaktadır.

1.4 YÖNETİM KURULU

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla şirketin Yönetim Kurulu aşağıda tabloda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Görevi
Haluk Dinçer	Yönetim Kurulu Başkanı
David John Ramsey McMillan	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Meral Kurdaş	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Hayri Çulhacı	Yönetim Kurulu Üyesi
Nitinbhai Babubhai Maganbhai Amin	Yönetim Kurulu Üyesi
Neriman Ülsever	Yönetim Kurulu Üyesi
Barış Oran	Yönetim Kurulu Üyesi
Angus Gordon Eaton	Yönetim Kurulu Üyesi
Christopher Brian Wei	Yönetim Kurulu Üyesi
İsmail Aydın Günter	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)
Antony Feliks Reczek	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)

Faaliyet raporu döneminde, Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ile Yönetim Kurulu yapısında, ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak değişikliğe gidilmiştir. Bu karara ilişkin KAP'ta şirketimizce yapılan açıklama aşağıda yer almaktadır.

AvivaSA Emeklilik ve Hayat AŞ Yönetim Kurulu, 17 Nisan 2015 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aşağıdaki gündem maddelerini karara bağlamıştır:

1. Şirketimiz Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Atıl SARYAL'ın istifasının kabulüne,
2. Sayın Atıl SARYAL'ın Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılması sebebiyle, yerine selefinin görev süresi sonuna kadar görev yapmak üzere; Türk Ticaret Kanunu'nun 363'üncü maddesine ve Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirlenen kriterler kapsamında Şirketimiz Yönetim Kurulu'na Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak aday gösterilen Sayın İsmail Aydın GÜNTER'in Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasına,
3. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa eden Sayın Atıl SARYAL'ın üstlenmiş olduğu; Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı ve Denetimden Sorumlu Komite Üyeliği görevlerine, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın İsmail Aydın GÜNTER'in atanmasına,

İşbu yönetim Kurulu Kararımız; toplanacak ilk Genel Kurul'un tasvibine sunulacak olup, T.C. İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'ne tescil ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan ettirilmesine ve Kamuoyuna açıklanmasına oyçokluğu ile karar verilmiştir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

1.5 GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI

Faaliyet Raporu döneminde, 30 Mart 2015 tarihinde şirket üst yönetim organizasyon şemasında değişikliğe gidilmiş ve daha önce 7 olan Genel Müdür Yardımcısı pozisyonu 5'e indirilmiştir. Bu çerçevede oluşan yeni yapı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Görevi
Meral Kurdaş	Genel Müdür
Mustafa Fırat Kuruca	Genel Müdür Yardımcısı – Finans
Selim Avşar	Genel Müdür Yardımcısı – Direkt Satış ve Acenteler
Ali Önder Lülü	Genel Müdür Yardımcısı – Banka Sigortacılığı ve Kurumsal Projeler
Berkant Dişçigil	Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon
Abdullah Nihat Ünalacak	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri

1.6 İŞLETMENİN FAALİYET KONUSU VE SEKTÖRDEKİ KONUMU

Şirket, bireysel emeklilik, hayat sigortası (hayat koruma ve birikimli hayat olmak üzere) ve ferdi kaza sigortası alanlarında müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun çeşitli ürünleri, farklı dağıtım kanalları aracılığı ile sunmaktadır. Söz konusu ürünler i) üst gelir grubuna ve genel kitleye yönelik bireysel emeklilik planlarını, ii) şirketlere ve dernek, vakıf, sandık ve benzeri diğer kuruluşlara yönelik grup emeklilik planlarını, iii) krediye bağlı ve krediye bağlı olmayan hayat sigortası ve iv) ferdi kaza sigortası ürünlerini kapsamaktadır.

Son yıllarda, Türkiye’de hayat sigortası ve bireysel emeklilik ürünlerine yönelik teşvikler sonucu bireysel emeklilik sistemine yönelik farkındalığın artması, ürünlerin yaygınlaşması, harcanabilir gelir düzeyindeki artışa bağlı olarak artan tasarruf ve yatırım düzeyi, mevzuat değişiklikleri ve vergi teşvikleri gibi pazarın büyümesini destekleyen olumlu gelişmelerin, AvivaSA’nın faaliyetlerinin büyümesinde çok önemli rolü olmuştur.

Şirket’in faaliyetlerinin büyümesini destekleyen en önemli unsurlardan biri de, güçlü sermayedarlık yapısıdır. AvivaSA’nın faaliyetlerinin büyümesi ve gelişmesinde, Aviva ve Sabancı Holding markalarının sağladığı güvence, finansal güç ile sektörel ve operasyonel bilgi birikiminin çok önemli rolü bulunmaktadır.

AvivaSA, Türkiye hayat sigortası ve emeklilik pazarlarındaki büyüme fırsatlarından daha iyi faydalanmak ve müşteri portföyünü genişletmek için dağıtım kanallarını çeşitlendirmeye ve genişletmeye büyük önem vermektedir. Şirket’in faaliyetlerinin büyümesinde ve gelirlerinin artmasında, geniş bir müşteri kitlesine ulaşması ve bunu başarabilmesi için de güçlü ve geniş bir dağıtım ağına sahip olması çok önemlidir. Şirket’in çeşitli kanallardan oluşan çoklu dağıtım ağı, Türkiye hayat sigortası ve bireysel emeklilik pazarındaki en gelişmiş satış ağlarından biridir. Özellikle, Sabancı Holding iştiraki olan ve aktif büyüklüğüne göre Türkiye’nin en büyük özel sektör bankalarından biri olan Akbank ile Şirket arasındaki münhasır bankasürans işbirliği, AvivaSA’nın faaliyetleri açısından stratejik bir öneme sahiptir.

Şirket’in bireysel emeklilik branşına ait fon büyüklüğü ve katılımcı sayısı ile hayat ve ferdi kaza sigorta branşlarından elde edilen brüt yazılan primlerin yıllar itibarıyla kırılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır.

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

Bireysel Emeklilik	2015 /9	2014	2013	2012	2011
Fon Büyüklüğü (Milyon TL)	8.446	7.127	5.019	4.049	2.958
Katılımcı Sayısı	804.863	732.649	617.477	491.683	420.987

Kaynak: EGM Şirket Bazında BES Temel

Göstergeler Raporu

- **Bireysel Emeklilik:** AvivaSA, Türkiye bireysel emeklilik pazarının önde gelen şirketlerinden biridir. Şirket, gelir düzeyi yüksek bireylerden kurumsal müşterilere kadar uzanan geniş bir müşteri portföyüne bireysel emeklilik planları sunmaktadır. AvivaSA, bireysel emeklilik pazarında, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, yaklaşık 805 bin katılımcısına ait fonlar ve devlet katkı payı dâhil olmak üzere toplam 8,4 milyar TL fon büyüklüğü ve %19,1'lik pazar payı ile pazarda lider konumda yer almaktadır (Kaynak: EGM Şirket Bazında BES Temel Göstergeler Raporu).

Brüt Yazılan Primler (Milyon TL)	2015 /9	2014	2013	2012	2011
Hayat	159,8	212,9	200,5	165,2	121,6
Hayat Koruma	149,6	196,9	178,3	134,1	83,2
Birikimli Hayat	10,2	16,0	22,2	31,1	38,5
Ferdi Kaza	33,7	45,4	32,4	32,3	26,8
Toplam	193,5	258,3	232,9	197,5	148,4

- **Hayat Sigortası (Hayat Koruma ve Birikimli Hayat):** AvivaSA, hayat sigortası kapsamında hayat koruma ve birikimli hayat olmak üzere iki ayrı branşta faaliyet göstermektedir. Şirket bireysel emeklilik branşı faaliyetlerine odaklanmak amacıyla, 2007 yılından beri birikimli hayat sigortası branşında yeni poliçe satışı gerçekleştirmemektedir. Şirket'in birikimli hayat sigortası branşından elde ettiği primler geçmiş yıllardan gelen poliçelerden kaynaklanmaktadır. Bu sebeple, Şirket'in hayat sigortası kapsamındaki faaliyetleri ağırlıklı olarak hayat koruma branşı ile ilgilidir. Hayat koruma sigortası ürünleri, yıllık ve uzun süreli hayat sigortası ile geri ödemeli hayat sigortası ürünleri gibi krediye bağlı olan ve krediye bağlı olmayan ürünlerden ve bunların yanı sıra tehlikeli hastalık ve işsizlik sigortası gibi ihtiyaca göre düzenlenebilen hayat koruma ek teminatlarından oluşmaktadır. AvivaSA, 31 Ağustos 2015 tarihi itibarıyla, hayat koruma sigortası pazarında toplam brüt yazılan primlere göre %5,8 pazar payı ile pazarda sekizinci sırada yer almıştır (Kaynak: HAYMER Hayat Sektör İstatistikleri Raporu). Şirket, 30 Eylül 2015 tarihi itibari ile hayat koruma sigortası branşında 149,6 milyon TL brüt yazılan prim elde etmiştir. Aynı dönemde yeni satış gerçekleştirilmeyen birikimli hayat sigortası branşında ise 10,2 milyon TL brüt yazılan prim elde etmiştir
- **Ferdi Kaza Sigortası:** AvivaSA, hayat dışı sigorta pazarında, vefat, maluliyet ve tedavi masraflarına ilişkin ek teminatlara sahip çeşitli sigorta ürünlerinin sunulduğu ferdi kaza sigortası branşında hizmet vermektedir. Şirket, 31 Ağustos 2015 itibarıyla, hayat dışı sigorta şirketleri hariç bakıldığında, ferdi kaza sigortası branşında, brüt yazılan primlere göre % 15,9 pazar payı ile pazardaki en büyük üçüncü hayat sigortası ve bireysel emeklilik şirketi olmuştur (Kaynak: TSB Prim Üretimleri Sıralama Raporu). AvivaSA, 30 Eylül 2015 itibarıyla ferdi kaza branşında 33,7 milyon TL brüt yazılan prim elde etmiştir.

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

2. BÖLÜM FİNANSAL BİLGİLER

2.1 SON BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER (milyon TL)	2015/9	2014/9	2014	2013	2012	2011	% (15/9 vs 14/9)	% (14 vs 13)	% (13 vs 12)	% (12 vs 11)
Bireysel Emeklilik Katkı Payı Üretimi (Net)	1.228,2	755,3	1.145,7	859,3	611,9	461,7	62,6%	33,3%	40,4%	32,5%
Hayat /Hayat Dışı Prim Üretimi	193,5	195,0	258,3	232,9	197,5	148,4	-0,8%	10,9%	17,9%	33,1%
Hayat	159,8	162,1	212,9	200,5	165,2	121,6	-1,4%	6,2%	21,4%	35,8%
Hayat Dışı	33,7	33,0	45,4	32,4	32,3	26,8	2,3%	40,2%	0,1%	20,7%
Toplam Prim ve Katkı Payı Üretimi	1.421,7	950,3	1.404,0	1.092,2	809,5	610,1	49,6%	28,5%	34,9%	32,7%
Ölüm Maluliyet	(22,6)	(20,1)	(28,1)	(24,1)	(20,2)	(19,0)	-12,8%	-16,8%	-19,3%	-6,2%
İstira ve Wade Gelimi	(62,9)	(84,8)	(106,6)	(148,7)	(114,4)	(104,6)	25,8%	28,3%	-30,0%	-9,4%
Toplam Tazminat	(85,6)	(104,8)	(134,7)	(172,8)	(134,6)	(123,5)	18,4%	22,0%	-28,4%	-8,9%
Emeklilik Fon Büyüklüğü	8.445,6	6.294,0	7.126,6	5.019,2	4.051,4	2.957,9	34,2%	42,0%	23,9%	37,0%
Özkaynak	189,6	174,0	178,3	157,5	168,7	151,2	9,0%	13,2%	-6,6%	11,6%
Aktif Toplamı	9.488,1	7.230,6	8.100,6	5.887,1	4.958,0	3.844,8	31,2%	37,6%	18,7%	29,0%
Hayat	29,7	32,9	39,9	32,1	8,2	7,3	-9,9%	24,5%	293,3%	11,1%
Hayat Dışı	4,8	(1,0)	(1,7)	(1,2)	5,1	(1,8)	590,4%	-44,2%	123,8%	382,6%
Bireysel Emeklilik	(9,7)	(11,1)	(19,5)	(29,8)	20,2	4,6	12,2%	34,7%	247,7%	342,1%
Toplam Teknik Bölüm Dengesi	24,7	20,9	18,7	1,0	33,4	10,1	18,7%	1734,8%	-97,0%	230,8%
Yatırım Gelirleri (Net)	31,1	25,9	34,2	31,1	21,5	27,5	19,9%	10,1%	44,4%	-21,6%
Diğer Gelir ve Giderler (Net)	15,5	6,1	7,6	9,2	(2,0)	1,4	152,0%	-16,6%	563,0%	242,6%
Faaliyet Giderleri	(239,9)	(206,1)	(295,8)	(254,3)	(195,2)	(171,7)	-16,4%	-16,3%	-30,2%	-13,7%
Vergi Öncesi Kar/Zarar	71,3	52,9	60,6	41,3	53,0	39,0	34,8%	46,8%	-22,1%	36,0%
Vergi sonrası Net Kar/Zarar	53,5	39,9	45,9	30,7	38,8	32,0	34,3%	49,3%	-20,7%	21,2%

2.2 MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN GÖSTERGELER VE ORANLAR

Başlıca Rasyolar (%)	2015/9	2014/9	2014	2013	2012	2011
Vergi Öncesi Kar/ Özkaynaklar	37,6	37,6	34,0	26,2	31,4	25,8
Sermaye Yeterlilik	1,88	2,20	2,26	2,24	2,81	3,06
Özkaynaklar/ Toplam Aktifler	2,0	2,6	2,2	2,7	3,4	3,9

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

2.3 30 EYLÜL 2015 SOLO FİNANSAL TABLOLARI

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.		
ÖZET SOLO BİLANÇO		
(Bağımsız İncelemeden Geçmiş)		
(Para Birimi - Türk Lirası (TL))		
VARLIKLAR	30.09.2015	31.12.2014
I- Cari Varlıklar		
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	431.210.641	394.414.565
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	337.626.454	358.396.058
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	50.633.805	32.435.455
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	2.304.996	2.550.724
E- Diğer Alacaklar	930.654	497.396
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	27.916.710	21.372.544
G- Diğer Cari Varlıklar	333.498	146.889
I- Cari Varlıklar Toplamı	850.956.758	809.813.631
II- Cari Olmayan Varlıklar		
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	8.575.419.432	7.245.250.384
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar	-	-
C- Diğer Alacaklar	51.605	53.200
D- Finansal Varlıklar	838.932	838.932
E- Maddi Varlıklar	4.067.506	5.773.454
F- Maddi Olmayan Varlıklar	42.861.616	27.638.737
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	2.979.766	2.387.591
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	10.997.171	8.828.438
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı	8.637.216.028	7.290.770.736
Varlıklar Toplamı (I + II)	9.488.172.786	8.100.584.367

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

2.3 30 EYLÜL 2015 SOLO FİNANSAL TABLOLARI (DEVAMI)

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.		
ÖZET SOLO BİLANÇO		
(Bağımsız İncelemeden Geçmiş)		
(Para Birimi - Türk Lirası (TL))		
YÜKÜMLÜLÜKLER	30.09.2015	31.12.2014
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler		
A- Finansal Borçlar	8.035.426	1.673.509
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	199.805.367	177.926.174
C-İlişkili Taraflara Borçlar	2.204.004	4.184.276
D- Diğer Borçlar	5.189.922	9.062.480
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları	121.738.670	104.939.856
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları	11.000.829	8.995.676
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	18.155.096	22.756.258
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	11.728.346	1.018.063
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	3.605.431	3.522.638
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı	381.463.091	334.078.930
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler		
A- Finansal borçlar	-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	8.445.598.101	7.126.633.457
C- İlişkili Taraflara Borçlar	-	-
D- Diğer Borçlar	-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	457.720.846	447.576.112
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları	6.436.254	6.817.624
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	7.346.768	7.228.051
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı	8.917.101.969	7.588.255.244
V- Özsermaye		
A- Ödenmiş Sermaye	118.000.000	51.971.980
B- Sermaye Yedekleri	837.095	66.865.115
C- Kar Yedekleri	17.240.421	13.499.672
D- Geçmiş Yıllar Karları	-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)	-	-
F-Dönem Net Karı	53.530.210	45.913.426
Özsermaye Toplamı	189.607.726	178.250.193
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)	9.488.172.786	8.100.584.367

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

2.3 30 EYLÜL 2015 SOLO FİNANSAL TABLOLARI (DEVAMI)

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.		
ÖZET SOLO GELİR TABLOSU		
(Bağımsız İncelemeden Geçmiş)		
(Para Birimi -Türk Lirası (TL))		
I-TEKNİK BÖLÜM	30.09.2015	30.09.2014
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	34.144.365	25.805.910
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)	(29.332.735)	(26.787.144)
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)	4.811.630	(981.234)
D- Hayat Teknik Gelir	221.562.009	202.715.072
E- Hayat Teknik Gider	(191.890.714)	(169.788.376)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)	29.671.295	32.926.696
G- Emeklilik Teknik Gelir	157.481.040	121.781.454
H- Emeklilik Teknik Gideri	(167.215.416)	(132.871.181)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G– H)	(9.734.376)	(11.089.727)
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	30.09.2015	30.09.2014
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)	4.811.630	(981.234)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)	29.671.295	32.926.696
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)	(9.734.376)	(11.089.727)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)	24.748.549	20.855.735
K- Yatırım Gelirleri	39.160.856	38.931.494
L- Yatırım Giderleri (-)	(8.081.867)	(13.009.274)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)	15.495.439	6.148.749
N- Dönem Net Karı veya Zararı	53.530.210	39.857.073

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

EK1

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş. 20.03.2015 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş.'nin 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 20 Mart 2015 Cuma günü, saat 12.30'da Sabancı Center Kule:2 4. Levent - İstanbul adresinde, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, İstanbul İl Müdürlüğü'nün 18.03.2015 tarih ve 6702513 sayılı yazısıyla İstanbul Valiliği Ticaret İl Müdürlüğü tarafından görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Zafer KARAKOÇ gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı, kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi gündemi de ihtiva edecek şekilde; Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 26 Şubat 2015 tarih ve 8767 sayılı nüshasında, Şirketin www.avivasa.com.tr internet adresinde, Kamuyu Aydınlatma Platformunda ve Merkezi Kayıt Kuruluşunun Elektronik Genel Kurul sisteminde ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazır Bulunanlar Listesinin tetkikinden, Şirketin toplam 35.779.197-TL'lik sermayesine tekabül eden her 1 kuruş nominal değerinde 3.577.919.700 adet paydan, 5.842.- TL'lik sermayeye karşılık gelen 584.200 adet payın asaleten, 32.422.811.- TL'lik sermayeye karşılık gelen 3.242.281.100 adet payın temsilen olmak üzere toplam 3.242.865.300 adet payın toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun ve gerekse esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğunun anlaşılması üzerine toplantı, Yönetim Kurulu Başkanı Haluk Dinçer tarafından Şirket Denetçisi DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.'yi temsilen Müjde ŞEHSUVAROĞLU'nun toplantıda hazır bulunduğu belirtilmiştir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 1527'inci maddesinin beşinci ve altıncı fıkrası gereğince; Şirketin elektronik genel kurul hazırlıklarını yasal düzenlemelere uygun olarak yerine getirdiği tespit edilmiştir. Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Haluk Dinçer tarafından elektronik genel kurul sistemini kullanmak üzere Merkezi Kayıt Kuruluşu Elektronik Genel Kurul Sistemi Sertifikası Uzmanlığı bulunan Arzu Özbudun atanmış olup, toplantı fiziki ve elektronik ortamda aynı anda açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

Gündem gereğinde yapılan müzakereler neticesinde aşağıdaki kararlar alınmıştır:

1. Esas Sözleşmenin 27. Maddesi gereği Toplantı Başkanlığı görevini, Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Haluk Dinçer üstlenmiştir. Toplantı Başkanı tarafından Oy Toplama Memurluğu görevi Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. temsilcisi Şerafettin KARAKIŞ'a ve Aviva Europe SE temsilcisi Meral KURDAŞ'a, Tutanak Yazmanlığı görevi ise Mustafa Fırat KURUCA'ya verilerek Toplantı Başkanlığı teşekkül etmiştir.

Toplantıda elektronik ortamda 2.881.538.-TL pay tevdi eden temsilcisi tarafından temsil edilmiştir. Gündem maddelerinin görüşülme sırasının değiştirilmesi hakkında talepte bulunulmaması üzerine gündem maddelerinin görüşülmesine ilan edildiği sıra ile devam edildi.

2. 2014 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, toplantı başkanlığına verilen önerenin katılanların oybirliği ile kabul edilmesi neticesinde okunmuş kabul edildi, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu müzakere edildi. Ortaklardan söz alan olmadı.

AVİVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

3. 2014 yılına ait Denetçi Raporları, Toplantı Başkanlığı'na verilen önerenin katılanların oybirliği ile kabul edilmesi neticesinde okunmuş kabul edildi. Denetçi raporlarının görüş kısımları okundu ve müzakere edildi.
4. 2014 yılına ait finansal tabloların okunması ile ilgili verilen önerenin katılanların oybirliği ile kabul edilmesi neticesinde finansal tablolar müzakere edilerek tasdik edilmesine katılanların oybirliği karar verildi.
5. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler İçin Ücret Politikası'nın, Toplantı Başkanlığı'na verilen önerenin katılanların oybirliği ile kabul edilmesi neticesinde tasdik edilmesine katılanların oybirliği ile karar verildi.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER İÇİN ÜCRET POLİTİKASI

Bu politika dokümanı, SPK düzenlemeleri kapsamında idari sorumluluğu bulunanlar kapsamındaki yönetim kurulu üyelerimiz ve üst düzey yöneticilerimizin ücretlendirme sistem ve uygulamalarını tanımlamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin tamamı için geçerli olmak üzere her yıl olağan genel kurul toplantısında sabit ücret belirlenir. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde şirketin performansına dayalı ödeme planları kullanılamaz.

Yönetim kurulu üyelerine, atanma ve ayrılma tarihleri itibariyle görevde buldukları süre dikkate alınarak kıst esasına göre ödeme yapılır. Yönetim kurulu üyelerinin şirkete sağladığı katkılar dolayısıyla katlandığı giderler (ulaşım, telefon, sigorta vb. giderleri) şirket tarafından karşılanabilir.

Ücretlendirme politikamız; ücret ve yan hakları yönetimi; adil, objektif, yüksek performansı takdir eden, rekabetçi, ödüllendirici ve motive edici kriterler ana hedefleri doğrultusunda düzenlenmekte ve uygulanmaktadır.

Ücret politikamızın ana hedefleri; iş büyüklüğü, performans, işe katkı, bilgi/beceri ve yetkinlikler kavramlarının öne çıkartılarak ücretlendirmenin yapılması, şirket içi ve şirketler arası ücret dengesinin ve piyasada rekabet edilebilirliğin sağlanarak çalışanların motive edilmesi ve bağlılıklarının artırılması ve şirketimiz hedeflerine ulaşılmasını sağlayacak uygun yetkinlikteki işgücünün şirketimize kazandırılmasıdır.

Şirketimiz bünyesinde uyguladığımız İş Ailesi Modeli, organizasyondaki roller, temel sorumluluk örnekleri, performans göstergeleri, bilgi/beceri/deneyim ve yetkinlikleri tanımlamaktadır ve ücretlendirme politikamız da İş Ailesi Modelimiz üzerine kurulu objektif bir sisteme dayanmaktadır.

Üst düzey Yönetici ücretleri, sabit (baz) ve performansa dayalı olmak üzere 2 (iki) temel bileşenden oluşmaktadır:

Sabit ücret olarak; yılda toplam 12 baz ücret sistemi mevcuttur. Üst düzey Yöneticilere, şirket ve bireysel performans sonuçlarına bağlı olarak, yıllık brüt ücretlerinin belli bir oranı kapsamında yılda 1 (bir) kez değişken ücret (başarı primi) ödemesi yapılabilmektedir. Şirketimizde uygulanan Değişken Ücret yönetiminin amacı, şirketimizin bütçe hedeflerini gerçekleştirmelerini ve hedeflerinin üzerinde iş sonuçlarını elde etmelerini desteklemek için, başarıyı ödüllendirerek çalışanlarımızı üstün performans göstermeye teşvik etmek ve şirketimizde hedef odaklı performans kültürünü yerleştirmektir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

Ücret yönetiminin ek faydalarla desteklenmesi için “ yan haklar” (yan menfaatler) toplam ödül yönetiminin önemli bir parçası olarak ele alınmaktadır. Şirket olarak sağladığımız yan haklar, piyasa koşullarına uygun, rekabetçi ve adil olma esaslarını içermektedir. Bu paralelde, Üst düzey Yöneticilere, özel sağlık ve hayat sigortası ile şirket katkılı bireysel emeklilik sigortası, kurumsal hat ve şirket aracı gibi yan menfaatler de sağlanabilmektedir.

6. Bağış ve Yardım Politikası'nın, Toplantı Başkanlığı'na verilen önerenin 608.969 TL olumsuz oya karşılık 31.819.684.-TL olumlu oyla oyçokluğu ile kabul edilmesi neticesinde tasdik edilmesine, 608.969 olumsuz oya karşılık 31.819.684.-TL olumlu oyla oyçokluğu ile kabulüne karar verildi.

BAĞIŞ VE YARDIM POLİTİKASI

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Şirket), sayılanlarla sınırlı olmaksızın kurumsal sosyal sorumluluk anlayışı ile eğitim, kültür, sanat, çevre ve spor alanlarında faaliyet gösteren kişilere, sivil toplum kuruluşlarına, dernek veya vakıflara, üniversitelere, kamu kurum ve kuruluşlarına Sermaye Piyasası Kanununda ve düzenlemelerinde belirtilen esaslar dâhilinde yardım ve bağış yapabilir.

Şirket yönetiminin kararıyla yapılan tüm bağış ve yardımlar Şirket vizyon, misyon ve politikalarına uygun ve Şirket'e ait etik ilkeler ile değerler göz önünde bulundurularak yapılır. Bağış ve yardımlar, nakdi ve aynı olmak üzere iki şekilde yapılabilir.

Hesap döneminde yapılacak bağışların toplam sınırı Genel Kurul' da belirlenir. Şirket, Bağış ve Yardım Politikasındaki ilkeler ve tabi olduğu mevzuat ile belirlenen esaslar doğrultusunda, her bir hesap dönemi içinde yapılmış tüm bağış ve yardımları ilgili yılın Genel Kurul Toplantısında ayrı bir gündem maddesi ile pay sahiplerinin bilgisine sunar.

Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde Şirket tarafından yapılan bağış ve yardımların kamuya açıklanan son bilanço aktif toplamının en az %1 ve üzerinde olması veya %1'in altındaki bağış ve yardımların toplamının kamuya açıklanan son bilanço aktif toplamının en az %1'ine ulaşması durumunda gerekli özel durum açıklamaları yapılır.

7. Yapılan oylama sonucunda, 2014 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu üyelerinin katılanların oybirliği ile ibra edilmelerine karar verildi.

8. Toplantı Başkanlığına şirket Yönetim Kurulunun sunduğu Kâr Dağıtım Teklifi doğrultusunda; Şirketimizin 2014 yılı faaliyetleri sonucu oluşan vergi sonrası 45.913.425.97 TL net dönem kârından; 5.889.982.14 TL genel kanuni yedek akçe ve 308.535.14 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, ortaklara hisseleri mukabilinde beher hisse başına brüt 0,0111 TL olmak üzere toplam 39,714,908.69 TL kâr payı ödenmesi hususunda 2014 Yılı Olağan Genel Kuruluna teklifte bulunulmasına ve temettününün 24 Mart 2015 tarihinden itibaren ortaklara dağıtılmasına katılanların oybirliği ile karar verildi.

9. Denetimden Sorumlu Komite'nin ve Yönetim Kurulu'nun tavsiyesi dikkate alınarak; 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve Sigortacılık Mevzuatı uyarınca belirlenen esaslara uygun olarak, Şirket'in 2015 yılı hesap dönemindeki finansal raporlarının denetlenmesi, bu kanunlardaki ilgili düzenlemeler kapsamında diğer faaliyetleri yürütmek üzere, DRT

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.’nin Denetçi olarak seçilmesine 284.885.-TL olumsuz oya karşılık 32.173.768.-TL olumlu oyla oyçokluğu ile karar verildi.

10. 2014 yılı içerisinde muhtelif kuruluşlara toplam 1.863.165-TL (birmilyonsekiyüz altmışüçbinyüzaltmışbeştürklirası) tutarında bağış yapıldığı konusunda ortaklara bilgi verildi.

11. Toplantı Başkanlığı’na verilen önerenin 2.606.907.-TL olumsuz oya karşılık 29.821.746.-TL olumlu oyla oyçokluğu ile kabul edilmesi neticesinde; Şirketin 2015 yılında yapacağı bağışların sınırının 1.000.000 milyon TL (birmilyontürklirası) ve/veya vergi öncesi safi karının % 5’i olarak belirlenmesine oyçokluğu ile karar verildi.

12. Bilgilendirme Politikasının, Toplantı Başkanlığı’na verilen önerenin oybirliği ile kabul edilmesi neticesinde 22 Nisan 2011 tarihli genel kurulda kabul edilen Şirketimiz Bilgilendirme Politikası’nın yürürlükten kaldırılarak işbu Bilgilendirme Politikasının tasdik edilmesine katılanların oybirliği ile karar verildi.

BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

1. Amaç

AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. (“Şirket”) yönetimi, hissedarlarıyla şeffaf ve yakın bir iletişim içindedir.

Şirket’in yönetimi, stratejik planları uygulayıp, sonuçlarını finansal raporlama standartları ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde; tam, adil, doğru, zamanında ve anlaşılabilir bir şekilde, kamuya, pay sahipleri, yatırımcılar ve sermaye piyasası uzmanları (birlikte sermaye piyasası katılımcıları) ile eşit bir biçimde paylaşmayı ilke olarak benimsemiştir.

Şirket kamuyu aydınlatma konusunda Sermaye Piyasası Mevzuatına; Türk Ticaret Kanunu mevzuatına ve Borsa İstanbul A.Ş. (BİST) düzenlemelerine uyar; SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri’nde yer alan prensiplerin hayata geçirilmesine azami özen gösterir.

Bilgilendirme Politikası, Şirket tüm çalışanları ile danışmanlarını kapsamakta; Şirket’in sermaye piyasası katılımcıları ile yazılı ve sözlü iletişimini düzenlemektedir.

Şirket Bilgilendirme Politikası, Sermaye Piyasası Kurulu’nun Seri II 15.1 sayılı “Özel Durumlar Tebliği”nin 17’inci maddesi uyarınca hazırlanmış olup; tüm menfaat sahiplerine Şirket’in Ticaret Sicili’ne tescilli internet sitesi (www.avivasa.com) aracılığıyla duyurulmaktadır.

2. Yetki ve Sorumluluk

Bilgilendirme Politikası, SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde Yönetim Kurulunca oluşturularak onaylanmıştır. Şirketin kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır.

Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve bünyesindeki Yatırımcı İlişkileri Bölümü kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek üzere görevlendirilmiştir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

3. Kamuyu Aydınlatma Yöntem ve Araçları

Bilgilendirmeler; özel durum açıklamaları, mali tablo ve raporlar, yıllık faaliyet raporları, internet sayfası, sunumlar, yatırımcı toplantıları ve telekonferanslar, bilgilendirme yazıları, basın bültenleri, Ticaret Sicil Gazetesi gibi bilgilendirme araçları ile yapılır. Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu (TTK) hükümleri saklı kalmak üzere, Şirket tarafından kullanılan temel kamuyu aydınlatma yöntem ve araçları aşağıda belirtilmiştir;

- Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığıyla iletilen özel durum açıklamaları,
- Kamuyu Aydınlatma Platformu'na (KAP) Periyodik olarak iletilen mali tablo ve dipnotları, bağımsız denetim raporu, beyanlar ve faaliyet raporu,
- Ticaret Sicili Gazetesi vasıtasıyla yapılan ilanlar ve duyurular (sirküler, genel kurul çağırısı vb.),
- Yazılı ve görsel medya vasıtasıyla yapılan basın açıklamaları,
- Reuters, Foreks vb. veri dağıtım kuruluşlarına yapılan açıklamalar,
- Sermaye piyasası katılımcıları ile yüz yüze veya tele-konferans vasıtasıyla yapılan bilgilendirme görüşme ve toplantıları,
- Kurumsal İnternet Sitesi, (www.avivasa.com) bilgilendirmeleri,
- Telefon, cep telefonu üzerinden iletişim (wap ve benzeri teknolojiler), elektronik posta telefaks vb. iletişim yöntem ve araçları üzerinden yapılan açıklamalar.

4. Mali Tabloların Kamuya Açıklanması

Şirket finansal tablolarını 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 18'inci maddesine dayanılarak Hazine Müsteşarlığı tarafından "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler, 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" ile Hazine Müsteşarlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler (hep birlikte "Sigortacılık mevzuatı") ile yine sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartları doğrultusunda (Türkiye Muhasebe standartları/Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TMS/IFRS)) hazırlamaktadır.

Mali tablolar ve dipnotları kamuya açıklanmadan önce Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde Denetim Komitesinin uygun görüşüyle Yönetim Kurulunun onayından geçirilir. Doğruluk beyanı imzalandıktan sonra mali tablo ve dipnotları ile bağımsız denetim raporu ve eki dokümanlar Yönetim Kurulu onayını takiben SPK ve BİST düzenlemeleri doğrultusunda KAP'a iletilerek kamuya açıklanır, Şirket İnternet sitesinde yayınlanır. Geçmiş dönem mali tablo ve dipnotlarına Şirket İnternet sitesinden ulaşılabilir.

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

5. Faaliyet Raporunun Kamuya Açıklanması

Faaliyet raporu Sermaye Piyasası Mevzuatına ve SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine uygun olarak hazırlanır. Yönetim Kurulunun onayından geçirilir ve mali tablolarla birlikte kamuya açıklanır. Şirket İnternet sitesinde (www.avivasa.com) yayımlanır.

Ayrıca her üç ayda bir özet faaliyet raporu hazırlanır ve mali tablolar ile birlikte KAP ve Şirket İnternet sitesinde yayınlanır. Yıllık hazırlanan faaliyet raporu aynı zamanda ilgililere verilmek üzere matbu olarak da bastırılır.

6. Özel Durumların Kamuya Açıklanması ve Yetkili Kişiler

Şirketin özel durum açıklamaları, Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından hazırlanır ve elektronik ortamda imzalanıp KAP 'a iletilerek kamuya açıklanır.

Özel durum açıklamaları açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermelerine yardımcı olmak amacıyla, zamanında, doğru, anlaşılabilir, yeterli ve yanıltıcı ifadelerden uzak olacak şekilde düzenlenir.

Herhangi bir Şirket çalışanı daha önce kamuya açıklanmamış önemli ve özel bir bilginin istem dışı olarak kamuya açıklandığını belirlerse, durumu derhal Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne bildirir. Bu durumda, Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri doğrultusunda, uygun özel durum açıklaması hazırlanarak, KAP'a iletilir.

Şirket özel durum açıklamalarını, en geç kamuya açıklama yapıldıktan sonraki iş günü içinde internet sitesinde (www.avivasa.com) Türkçe ve İngilizce olarak ilan eder ve söz konusu açıklamaları beş yıl süreyle internet sitesinde bulundurur.

7. Kamuya Açıklama Yapmaya Yetkili Kişiler

Yukarıda belirtilen bildirimlerin dışında, Sermaye Piyasası Katılımcıları tarafından veya herhangi bir kuruluş/kişi tarafından iletilen yazılı ve sözlü bilgi talepleri Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından değerlendirilir. Yapılan değerlendirmede; talebin içeriğine göre, ticari sır niteliğinde olup olmadığı ve Sermaye Piyasası Kurulu' nun Seri II – 15.1 nolu “ Özel Durumlar Tebliği” çerçevesinde, yatırım kararlarını ve sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek türden olup olmadığı dikkate alınır. Yazılı ve sözlü bilgi talepleri, Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün değerlendirmesinden sonra ilgili birim tarafından cevaplanır.

Yazılı ve görsel medyaya ve Reuters, Foreks vb. veri dağıtım kanallarına yapılan basın açıklamalarını, sadece Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür, Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı veya Genel Müdür tarafından yetkilendirilenler yapabilir.

Bunun haricinde özellikle görevlendirilmedikçe, Şirket çalışanları sermaye piyasası katılımcılarından gelen soruları cevaplandıramazlar. Gelen bilgi talepleri Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne yönlendirilir.

8. İdari Sorumluluğu Bulunan Kişiler ve İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi

İdari sorumluluğu bulunan kişiler, doğrudan ya da dolaylı olarak Şirketin içsel bilgilerine düzenli erişen ve Şirketin gelecekteki gelişimini ve ticari hedeflerini etkileyen idari kararları verme yetkisi olan kişilerdir. Bundan dolayı, idari karar vermeye yetkili olmayan kişiler idari

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

sorumluluğu bulunan ve içsel bilgilere sürekli ulaşan kişi kapsamında değerlendirilmemektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri, yanında bilgiye düzenli olarak erişen ve aynı zamanda idari kararlar verme yetkisi olan kişiler ise Yönetim Komitesi üyelerinden oluşmaktadır.

İçsel bilgilere erişimi olanların listesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II 15.1 sayılı "Özel Durumlar Tebliği"nin 7'nci maddesi uyarınca istenildiğinde SPK'ya ve/veya BİST'e iletilmek üzere yazılı olarak Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkiler Bölümü'nde muhafaza edilmektedir. Listede yer alan herkes görevleri sırasında, içsel bilginin korunması ve gizlilik kurallarına uymaları konusunda bilgilendirilirler. Bu liste, Şirkette mevcut olup, Merkezi Kayıt Kuruluşu'na bildirilmiştir. Bu kişilerde değişiklik olduğunda bildirim yenilenir.

9. Sermaye Piyasası Katılımcıları ile İletişim

Şirket ara dönem ve yıllık faaliyet sonuçları ile ilgili beklentiler konusunda yönlendirme yapmaz. Bunun yerine, faaliyet sonuçlarını etkileyen kritik konuları, stratejik yaklaşımlarını ve sektör ile faaliyet gösterilen çevrenin daha iyi anlaşılmasını sağlayan önemli unsurları sermaye piyasası katılımcılarına aktarmayı tercih eder. Sermaye piyasası katılımcıları ile iletişimi, bilgilendirme politikasında aksi belirtilmedikçe Şirket adına, sadece kamuya açıklama yapmaya yetkili kişiler kurabilir.

10. Piyasada Dolaşan Asılsız Haberler

Şirket prensip olarak piyasa söylentileri ve spekülasyonlar konusunda herhangi bir görüş bildirmez. Pazarlama bölümü tarafından Şirket hakkında basın-yayın organlarında ve internet sitelerinde yer alan haber ve söylentilerin takibi yapılır ve Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne bildirilir. Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü bu haber ve bilgilerin sermaye araçları üzerinde etki yapıp yapmayacağını değerlendirilmesini yapar.

Finans Genel Müdür Yardımcılığı ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II-15.1 "Özel Durumlar Tebliği"nin 9'ncü maddesi çerçevesinde özel durum açıklamasının yapılıp yapılmamasına karar verir.

Buna karşılık, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri dâhilinde SPK ve/veya BİST' den doğrulama talebi geldiğinde veya yönetim bir cevap verilmesinin gerekli ve daha uygun olduğuna karar verdiği takdirde, piyasada çıkan söylenti ve dedikodular hakkında açıklama yapılır.

11. Genel Kurul Toplantıları

Şirket, Genel Kurul toplantılarına ilişkin duyuruları tabi olduğu düzenlemelere ve Şirket Esas Sözleşmesine uygun olarak gerçekleştirir. Şirket, Genel Kurul toplantılarında ortaklarca sorulan ve ticari sır kapsamına girmeyen soruların Genel Kurul esnasında cevaplandırılmış olmasını sağlar. Genel Kurul toplantısında cevaplandırılmayan ve ticari sır kapsamına, girmeyen sorular bu bilgilendirme politikası ve ilgili düzenlemelere uygun olarak cevaplandırılır.

12. İçsel Bilgilerin Kamuya Açıklanmasının Ertelenmesi

Şirket içsel bilgiye erişimleri olan listesinde yer alan kişiler görevlerini ifa etmeleri veya Şirket adına iş ve işlemlerin yürütülmesi sırasında sahip olabilecekleri, henüz kamuya açıklanmamış

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

içsel bilgiyi gizli tutma, kendileri ve üçüncü şahıslara menfaat sağlamak amacıyla kullanmama veya yetkisiz olarak üçüncü şahıslara açıklamama yükümlülükleri konusunda bilgilendirilir.

Şirket, meşru çıkarlarının zarar görmemesi, yatırımcıların yanıltılmasına yol açılmaması için Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II-15.1 "Özel Durumlar Tebliği"nin 6'ncı maddesi çerçevesinde içsel bilgilerin kamuya açıklanmasını erteleyebilir, bu halde ertelemeye ilişkin ilgili kişileri bilgilendirir ve gizliliği sağlayıcı tedbirler alır. Erteleme işlemi Yönetim Kurulu veya Yönetim Kurulu Tarafından genel olarak yetkilendirilmiş Genel Müdür, Finans Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı veya Genel Müdür tarafından yetkilendirilenin yazılı onayına istinaden gerçekleştirilir.

İçsel bilgilerin kamuya açıklanmasının ertelenme sebepleri ortadan kalkar kalkmaz, mevzuata uygun şekilde kamuya açıklama yapılır. Yapılacak açıklamada erteleme kararı belirtilir.

13. Yatırımcı ve Analistlerle Yapılan Toplantı ve Görüşmeler

Şirkette gerek mevcut gerekse potansiyel pay sahipleri ile ilişkilerin düzenli bir şekilde yürütülmesi, yatırımcı sorularının en verimli şekilde cevaplanması ve şirket değerinin artırılmasına yönelik çalışmaların yürütülmesinden Finans Genel Müdür Yardımcılığı sorumludur.

Finans Genel Müdür Yardımcılığı Şirketin tanınırlığını ve tercih edilebilirliğini artırmak, eşdeğer konumdaki kuruluşlar ile karşılaştırıldığında avantajlı yönlerini ön plana çıkarmak ve gelişmekte olan piyasalarda yatırım yapan kuruluşlar için Şirketi diğer şirketlere göre tercih edilebilir konuma getirme hususunda gerekli roadshow, telekonferans, e-mail, faks, analist sunumları, direkt bilgilendirme için açıklama/duyuru gibi çeşitli enstrümanları kullanmaktadır. Pay sahiplerinden gelen tüm toplantı taleplerine olumlu yanıt verilmekte olup; mümkün olan en üst düzeyde görüşme yapma olanağı sağlanmaktadır.

Şirket analist raporlarını, analist raporunu hazırlayan firmanın mülkiyeti olarak kabul eder ve Şirket İnternet Sitesinde (www.avivasa.com) yayınlamaz. Şirket analist raporlarını veya gelir modellerini gözden geçirmez, doğrulamaz, onaylamaz, sorumluluğunu almaz ve yaymaz. Buna karşılık bazı belirli ve sınırlı durumlarda ve talep halinde, kamunun yanlış bilgilendirilmesini önlemek amacıyla, sadece kamuya açık ve geçmişe yönelik tarihsel bilgileri kullanmak ve spesifik bir konuyla sınırlı olmak kaydıyla, analist raporlarını gözden geçirilebilir.

14. Geleceğe Yönelik Değerlendirmelerin Kamuya Açıklanması

Şirket bilgilendirme politikasına uygun olarak, zaman zaman geleceğe yönelik beklentilerini kamuya açıklayabilir. Geleceğe yönelik değerlendirmeler, yönetim kurulu kararına veya yönetim kurulu tarafından yetki verilmiş kişinin yazılı onayına bağlı olarak açıklanabilir. Yılda en fazla dört defa açıklama yapılabilir. Özel durum açıklama formatında veya sunum formatında KAP'ta açıklanabilir. Önemli değişiklik varsa sayı sınırı aşılabılır. Kamuyla paylaşılan geleceğe yönelik değerlendirmelerin belli varsayımlara göre yapıldığı ve gerçekleşen sonuçlar ile farklılık gösterebileceği ilgililerin bilgisine sunulur. Geleceğe yönelik değerlendirmelerle ilgili değişiklikler olması ya da değerlendirmelerin gerçekleşmeyeceğinin anlaşılması halinde zaman geçirilmeksizin aynı araçlarla kamuoyu bilgilendirilir.

15. Sessiz Dönem

Şirket asimetrik bilgi dağılımını ve faaliyet sonuçları ile ilgili yetkisiz açıklamaları önlemek amacıyla takvim yılının belirli dönemlerinde finansal sonuçları ve ilgili diğer konuları

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

sermaye piyasası katılımcıları ile tartışmaktan kaçınır. Bu döneme "sessiz dönem" adı verilir. Şirket için sessiz dönem üçer aylık ara, altı aylık ve yıllık hesap döneminin bitimini izleyen günden başlar ve mali tablo ve dipnotlarının kamuya açıklandığı günden bir iş günü sonra sona erer. Şirket sessiz dönem boyunca;

- Sermaye piyasası katılımcıları ile bire bir veya gruplar halinde yapılacak toplantılarda,
- Kamuya açıklanmış bilgiler hariç, Şirketin finansal durumu konuşulmayacaktır,
- Gerekli görmedikçe ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla, faaliyetleri ve finansal durumu hakkında görüş bildirmeyecektir,
- Finansal sonuçlarla ilgili kamuya açıklanmış bilgiler hariç, birebir ve küçük gruplar tarafından yöneltilen sorular cevaplanmayacak; bu tip gruplara açıklama yapılmayacaktır. Böyle bir durum söz konusu olduğu takdirde, açıklamalara İnternet Sitesinde (www.avivasa.com) yer verilecektir.

Ayrıca, sessiz dönem içerisinde, içsel bilgi veya sürekli bilgilere sahip olan kişilerin veya söz konusu kişilerin eşleri, çocukları ya da aynı evde yaşadıkları kişilerin Şirketin sermaye piyasası araçlarında işlem yapmaları yasaktır.

16. Piyasa Bozucu Eylemler

Şirket Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri VI 104.1 numaralı Tebliğin ilgili hükümleri çerçevesinde, içsel bilgi listesinde yer alan kişilerin Piyasa Bozucu Eylemler kapsamına giren Şirket hakkındaki gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki ve kamuya açık olmayan bilgiyi kendilerine veya başkalarına çıkar sağlayacak şekilde kullanmaları, Şirket hakkında yanlış, yanıltıcı bilgi vermemeleri, haber yaymamaları konusunda gerekli önlemleri alır ve uygular.

17. Şirketin İnternet Sitesi (www.avivasa.com)

Kamunun aydınlatılmasında, SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinin tavsiye ettiği şekilde www.avivasa.com internet adresindeki Şirket İnternet Sitesi aktif olarak kullanılır. Şirketin İnternet Sitesinde yer alan açıklamalar, Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri uyarınca yapılması gereken bildirim ve özel durum açıklamalarının yerine geçmez. Şirket tarafından kamuya yapılan tüm açıklamalara İnternet Sitesi üzerinden erişim imkânı sağlanır. İnternet Sitesi buna uygun olarak yapılandırılır ve bölümlendirilir. İnternet Sitesinin güvenliği ile ilgili her türlü önlem alınır. İnternet Sitesi Türkçe olarak SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinin öngördüğü içerikte ve şekilde düzenlenir. ÖDA, Finansal Raporlar, Faaliyet Raporu ve bazı bilgiler İngilizce olarak yer almaktadır. Özellikle yapılacak genel kurul toplantılarına ilişkin ilana, gündem maddelerine, ilişkin bilgilendirme dokümanına, gündem maddeleri ile ilgili diğer bilgi, belge ve raporlara ve genel kurula katılım yöntemleri hakkındaki bilgilere, İnternet Sitesinde dikkat çekecek şekilde yer verilir. İnternet Sitesinin geliştirilmesine yönelik çalışmalara sürekli olarak devam edilir.

İnternet -sitesinde izlenebilecek önemli başlıklar aşağıda özetlenmiştir.

- Kurumsal kimliğe ilişkin detaylı bilgiler
- Vizyon ve ana stratejiler
- Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst yönetim hakkında bilgi

AVIVASA EMEKLİLİK VE HAYAT A.Ş.

1 Ocak 2015 -30 Eylül 2015

Ara Dönem Solo Faaliyet Raporu

- Şirketin organizasyonu ve ortaklık yapısı
- SPK Özel Durum Açıklamaları
- Şirket ana sözleşmesi
- Ticaret sicil bilgileri
- Finansal bilgiler
- Basın açıklamaları
- Genel Kurul'un toplanma tarihi, gündem, gündem konuları hakkında açıklamalar
- Genel Kurul toplantı tutanağı ve hazirun cetveli
- Vekâletname örneği
- Kurumsal Yönetim uygulamaları ve uyum raporu
- Kar dağıtım politikası, tarihçesi ve sermaye artırımları
- Bilgilendirme politikası
- Ücretlendirme Politikası
- Sıkça sorulan sorular bölümü

13. Yönetim kurulu başkan ve üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı muameleleri yapabilmeleri hususunda 77.026.-TL olumsuz oya karşılık 32.351.627.- TL'ye karşılık gelen olumlu oyla oyçokluğu ile karar verildi.

Gündemde görüşülecek başka konu kalmadığından Toplantı Başkanı toplantı nisabının toplantı süresince korunduğunu bildirerek toplantıyı kapattı.

9 sayfadan ibaret bu tutanak toplantıyı müteakip toplantı yerinde düzenlenerek imza edildi.