

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

Giriş

1. AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özsermaye değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama" hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

2. Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı 2410, "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi" ve ilgili sigortacılık mevzuatında yer alan sınırlı denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına ve ilgili sigortacılık mevzuatında yer alan tam kapsamlı bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Sonuç

3. Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Ağustos 2023

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ**

İlişikte sunulan 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimizin muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 7 Ağustos 2023

Haluk Dinçer
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin Gürer
Denetim Komitesi Başkanı ve
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Lütfiye Yeşim Uçtum
Denetim Komitesi Üyesi ve
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

M.Fırat Kuruca
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Zeliha Ersen Altınok
Genel Müdür Yardımcısı
Finans

Gürel Çağlar Türkmen
Grup Müdürü
Muhasebe ve Yasal Raporlama

Alper Ünlünen
Yetkili Aktüer

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR.....	1-5
AYRINTILI KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI	6-8
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-88

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2023	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	1.334.998.570	1.091.430.749
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	316.263.659	311.583.447
4- Verilen Çekler ve Odeme Emirleri (-)	2.12, 14	-	(2.017.292)
5- Banka Garantili ve Uç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	1.018.734.911	781.864.594
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4.11.4	14.775.398.152	9.728.721.308
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.11.4	1.546.552.908	1.076.465.078
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	4.11.4	892.824.835	456.715.136
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4.11.4	707.706.350	838.150.023
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	4.11.4	11.628.314.059	7.357.391.071
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	220.661.385	131.811.701
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	96.524.997	66.126.220
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	124.136.388	65.685.481
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.1	9.424.141	8.430.641
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar	12.2	-	5.718.429
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		21.740	55.993
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	9.402.401	2.656.219
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12.1	2.197.575	2.043.416
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		33.832	23.285
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		1.999.146	1.855.534
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		164.597	164.597
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		391.622.284	172.829.237
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	2.20	292.237.603	142.781.299
2- Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		11.359.392	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	88.025.289	30.047.938
G- Diğer Cari Varlıklar	47.1	17.445.863	585.525
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Odenen Vergiler ve Fonlar	47.1	15.470.414	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	47.1	713.893	545.743
5- Personele Verilen Avanslar	47.1	1.261.556	39.782
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		16.751.747.970	11.135.852.577

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2023	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	103.916.291.131	75.949.959.042
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	2.20.12.1.17.2.17.15	505.600.892	376.794.598
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	4.12.1.17.5.17.6	103.410.690.239	75.573.164.444
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12.1	30.035	28.611
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	30.035	28.611
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	45.2	5.738.919	2.881.119
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	9.45.2	2.000.000	2.000.000
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	45.2	3.738.919	881.119
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6.3	76.956.234	84.909.051
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6.3	56.643.094	55.977.779
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6.3	25.253.326	24.081.638
6- Motorlu Taşıtlar	6.3	5.870.700	5.870.700
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6.3	13.271.639	13.271.639
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6.3	35.899.752	35.899.752
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6.3	(59.982.277)	(50.192.457)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	420.983.017	300.687.108
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	561.156.138	415.626.255
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(226.357.024)	(179.068.417)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	86.183.903	64.129.270
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		7.197.702	3.310.445
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		7.197.702	3.310.445
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21, 35	145.806.447	105.355.820
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21, 35	145.806.447	105.355.820
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		104.573.003.485	76.447.131.196
Varlıklar Toplamı (I + II)		121.324.751.455	87.582.983.773

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2023	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	4.001.501	5.242.472
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4,20	9.406.238	11.081.243
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(5.404.737)	(5.838.771)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 19	1.117.701.669	1.037.984.972
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	223.372.279	254.126.824
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,19	894.329.390	783.858.148
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	4, 19	73.984.240	50.240.753
1- Ortaklara Borçlar	19	798.146	2.043.516
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar	12.2,19	-	295.901
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	700.245	1.509.074
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	72.485.849	46.392.262
D- Diğer Borçlar	4,19,47.1	64.322.661	61.766.530
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		17.074	12.363
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		64.305.587	61.754.167
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		847.324.060	370.208.453
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17,15	637.379.890	211.505.899
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17,15	74.712.282	34.034.845
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2.20,17,15	135.231.888	124.667.709
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		310.407.665	71.285.673
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		95.529.832	58.346.764
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		31.705.240	9.788.884
3- Vadeli Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	258.273.075	222.058.352
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(75.100.482)	(218.908.327)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23,2	103.838.766	114.120.114
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23,2	103.838.766	114.120.114
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	159.790.219	52.829.751
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	2,20, 19	33.866	2.918.291
2- Gider Tahakkuklar	19	159.754.298	49.909.405
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	2.055	2.055
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	13.819.064	9.293.802
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	13.819.064	9.293.802
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		2.695.189.845	1.772.972.520

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

(Tüm Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2023	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	25.234.498	26.500.889
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4,20	48.214.647	52.080.263
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(22.980.149)	(25.579.374)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4,17.5,17.6,19	103.410.690.239	75.573.164.444
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,17.5,17.6,19	103.410.690.239	75.573.164.444
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17.15	12.895.085.128	8.403.987.972
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	17.15	12.834.665.448	8.340.417.527
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2,20,17.15	60.419.680	63.570.445
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		18.297.603	13.848.492
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		18.297.603	13.848.492
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	22	95.739.768	101.676.597
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	95.739.768	101.676.597
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		116.445.047.236	84.119.178.394

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2023	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
A- Ödenmiş Sermaye	2.13,15.3	180.000.000	180.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15.3	180.000.000	180.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15.2	(15.430.692)	837.095
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15.2	(15.430.692)	837.095
C- Kar Yedekleri		1.266.148.380	675.959.696
1- Yasal Yedekler	15.2	109.239.901	95.139.901
2- Statü Yedekleri	15.2	11.494	11.494
3- Olağanüstü Yedekler	15.2	1.338.829.034	668.892.966
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15.2	(92.768.272)	(12.366.535)
6- Diğer Kar Yedekleri	15.2	(89.163.777)	(75.718.130)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		753.796.686	834.036.068
1- Dönem Net Karı		753.796.686	834.036.068
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		2.184.514.374	1.690.832.859
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		121.324.751.455	87.582.983.773

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Haziran 2023	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan-30 Haziran 2023	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Haziran 2022	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan-30 Haziran 2022
I-TEKNİK BÖLÜM					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		46.672.026	25.230.151	28.954.918	15.220.186
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		46.672.026	25.230.151	28.954.918	15.220.186
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5,24	67.948.378	27.921.313	36.725.863	15.457.170
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	67.959.367	28.033.916	37.085.159	15.654.161
1.1.2 -Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,24	(10.989)	(112.603)	(359.296)	(196.991)
1.1.3 -SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5,17,15, 47,4	(21.276.352)	(2.691.162)	(7.770.945)	(236.984)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17,15	(21.105.947)	(2.692.144)	(7.954.914)	(333.697)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17,15	(170.405)	982	183.969	96.713
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(43.066.163)	(21.797.503)	(30.134.351)	(12.817.478)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(807.795)	837.423	(2.367.161)	(909.839)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,15	(2.224.762)	(392.754)	(2.266.974)	(850.269)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17,15	(4.267.762)	(2.430.754)	(2.293.124)	(860.419)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10, 17,15	2.043.000	2.038.000	26.150	10.150
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47,4	1.416.967	1.230.177	(100.187)	(59.570)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17,15	(2.710.355)	(1.479.576)	(25.874)	(46.291)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10,17,15	4.127.322	2.709.753	(74.313)	(13.279)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5, 17,15,47,4	(713.335)	(294.927)	(367.242)	(155.377)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(41.539.825)	(22.334.791)	(27.391.299)	(11.751.924)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		(5.208)	(5.208)	(8.649)	(338)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(5.208)	(5.208)	(8.649)	(338)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		3.605.863	3.432.648	(1.179.433)	2.402.708
D- Hayat Teknik Gelir		5.981.012.769	4.440.741.716	2.730.713.695	1.595.838.976
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		2.642.546.978	1.343.215.560	1.480.049.852	851.903.622
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	5,24	3.046.978.231	1.593.360.360	1.510.111.432	870.856.852
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	3.131.954.064	1.644.257.009	1.542.031.945	887.845.816
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,24	(84.975.833)	(50.896.649)	(31.920.513)	(16.988.964)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5,17,15, 47,4	(404.431.253)	(250.144.800)	(30.061.580)	(18.953.230)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17,15	(401.926.552)	(250.869.479)	(31.066.769)	(18.714.763)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17,15	(2.504.701)	724.679	1.005.189	(238.467)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri	5	3.196.245.994	2.969.489.442	1.181.619.654	702.303.860
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	142.219.797	128.036.714	69.044.189	41.631.494
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)	5	142.219.797	128.036.714	69.044.189	41.631.494
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2023	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2023	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2022	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan- 30 Haziran 2022
I-TEKNİK BÖLÜM					
E- Hayat Teknik Gider					
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(352.947.124)	(174.336.510)	(238.482.823)	(156.051.722)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)	17.15	(340.965.978)	(153.194.787)	(217.710.180)	(139.177.449)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17.15	(398.314.894)	(204.740.718)	(239.181.431)	(145.129.514)
1.1.2- Brüt Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	10.17.15	57.348.916	51.545.931	21.471.251	5.952.065
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.4	(11.981.146)	(21.141.723)	(20.772.643)	(16.874.273)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)	17.15	(36.743.931)	35.745.764	(9.889.038)	(12.049.877)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10.17.15	24.762.785	(56.887.487)	(10.883.605)	(4.824.396)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	5, 47.4	(4.601.761.372)	(3.786.015.798)	(1.842.501.897)	(1.134.119.868)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(4.596.587.993)	(3.771.006.023)	(1.843.433.007)	(1.134.708.862)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(4.596.708.075)	(3.771.105.371)	(1.843.291.497)	(1.134.614.901)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		120.082	99.348	(141.510)	(93.961)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		(5.173.379)	(15.009.775)	931.110	588.994
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)	10, 17.15	(5.173.379)	(15.009.775)	931.110	588.994
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5,17.15,47.4	3.864.101	(5.358.640)	(4.169.928)	(2.441.859)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(780.550.348)	(367.711.813)	(354.623.870)	(170.443.170)
6- Yatırım Giderleri (-)	5,36	(54.412.328)	(26.764.581)	(62.097.147)	(6.895.560)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	5, 26	1.756.157	1.855.642	656.420	368.887
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		196.961.855	82.410.016	229.494.450	126.255.684
G- Emeklilik Teknik Gelir					
1- Fon İşletim Gelirleri	25	567.418.530	303.624.340	326.130.486	173.351.929
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	211.949.595	61.416.512	71.566.136	24.187.321
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	23.076.318	13.019.534	10.154.244	4.989.865
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	1.120	658	1.065	535
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	-	-	184.893	67.390
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(1.082.462.298)	(574.590.901)	(491.125.809)	(272.687.151)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(84.320.722)	(36.229.957)	(49.978.811)	(27.080.150)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(941.644.343)	(508.395.622)	(414.949.973)	(231.409.459)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(51.729.084)	(27.322.002)	(22.996.514)	(12.739.066)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(4.768.149)	(2.643.320)	(3.200.511)	(1.458.476)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		(280.016.735)	(196.529.857)	(83.088.985)	(70.090.111)

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2023	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan- 30 Haziran 2023	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2022	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan- 30 Haziran 2022
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM					
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		3.605.863	3.432.648	(1.179.433)	2.402.708
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		196.961.855	82.410.016	229.494.450	126.255.684
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(280.016.735)	(196.529.857)	(83.088.985)	(70.090.111)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(79.449.017)	(110.687.193)	145.226.032	58.568.281
K- Yatırım Gelirleri		1.147.088.515	898.360.790	520.468.170	253.354.096
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	458.233.882	214.958.500	200.782.434	96.373.704
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	114.393.964	112.982.326	26.812.217	17.336.176
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	27	96.741.287	117.496.085	182.083.243	67.785.780
4- Kambyo Karları	36	478.705.653	454.259.021	95.909.431	59.196.441
5- İştiraklerden Gelirler	26	-	-	71.699	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler	26	-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	-	-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13,26	769.886	520.500	15.465.566	13.030.882
9- Diğer Yatırımlar	-	-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	5,26	(1.756.157)	(1.855.642)	(656.420)	(368.887)
L- Yatırım Giderleri (-)		(79.095.826)	(46.674.636)	(73.268.454)	(38.680.505)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(6.778.934)	(3.362.233)	(5.925.031)	(2.688.560)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	(2.132.509)	(1.512.274)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	13	(8.073.950)	(7.568.950)	(6.360.085)	(1.651.874)
6- Kambyo Zararları (-)	36	(3.787.011)	(3.786.311)	(18.538.981)	(11.515.876)
7- Amortisman Giderleri (-)	6,1	(60.455.492)	(31.957.142)	(40.310.117)	(21.311.921)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)	8	(439)	-	(1.731)	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		44.243.201	8.924.842	12.776.299	3.322.758
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47,4	14.889.985	(5.626.302)	(5.707.187)	(1.832.559)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalara Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35,47,4	48.550.794	33.651.142	17.769.208	1.126.047
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,1	53.127.624	32.061.029	36.198.205	20.182.152
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(66.105.889)	(47.604.835)	(34.826.292)	(15.857.232)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47,3	4.893.379	70.150	5.916	595
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)	47,3	(11.112.692)	(3.626.342)	(663.551)	(296.245)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		753.796.686	549.816.412	456.980.837	215.306.867
1- Dönem Karı Ve Zararı		1.032.786.873	749.923.803	605.202.047	276.564.630
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)	35,47,4	(278.990.187)	(200.107.391)	(148.221.210)	(61.257.763)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		753.796.686	549.816.412	456.980.837	215.306.867
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2023	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2022
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		3.178.158.212	1.562.255.138
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		12.577.422.429	5.202.397.508
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(1.352.478.370)	(597.388.387)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(11.718.645.341)	(4.735.433.886)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		2.684.456.930	1.431.830.373
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(77.799.201)	(115.606.497)
10. Diğer nakit girişleri		19.620.150	239.969.073
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(1.132.846.250)	(541.878.902)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		1.493.431.629	1.014.314.047
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Maddi varlıkların satışı		62.561	819.821
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3.1	(174.443.401)	(114.737.197)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.4	(5.112.578.333)	(2.324.372.304)
4. Mali varlıkların satışı	11.4	3.539.605.298	1.169.183.858
5. Alınan faizler		601.422.716	241.890.448
6. Alınan temettüleri	26	-	71.699
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1.145.931.159)	(1.027.143.675)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları		-	-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(5.540.620)	(2.624.264)
4. Ödenen temettüleri (-)		(141.112.764)	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)	15.2	(16.267.787)	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(162.921.171)	(2.624.264)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		34.927.834	10.992.112
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		219.507.133	(4.461.780)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	1.077.533.597	747.913.571
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	1.297.040.730	743.451.791

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-30 Haziran 2023											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2023)	180.000.000	-	(12.366.535)	-	-	95.139.901	11.494	594.011.931	834.036.068	-	1.690.832.859
A- Sermaye artırım (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	(16.267.787)	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.267.787)
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(13.445.647)	-	-	(13.445.647)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	(80.401.737)	-	-	-	-	-	-	-	(80.401.737)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	753.796.686	-	753.796.686
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(150.000.000)	-	(150.000.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	14.100.000	-	669.936.068	(684.036.068)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/06/2023) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	(16.267.787)	(92.768.272)	-	-	109.239.901	11.494	1.250.502.352	753.796.686	-	2.184.514.374

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-30 Haziran 2022											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2022)	180.000.000	-	(44.638.573)	-	-	95.139.901	11.494	203.218.318	448.324.248	-	882.055.388
A- Sermaye artırım (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(16.937.003)	-	-	(16.937.003)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	(126.170.494)	-	-	-	-	-	-	-	(126.170.494)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	456.980.837	-	456.980.837
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler	-	-	-	-	-	-	-	448.324.248	(448.324.248)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/06/2022) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	-	(170.809.067)	-	-	95.139.901	11.494	634.605.563	456.980.837	-	1.195.928.728

Özsermaye ile ilgili detaylı açıklamalar 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

Takip eden dipnotlar, konsolide olmayan ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi:

AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin ("Şirket") doğrudan ana ortakları, her birinin ortaklık payı %40 olmak üzere, Ageas Insurance International NV ve Hacı Ömer Sabancı Holding Anonim Şirketi'dir. İlgili şirketlerin nihai sahipleri ise Ageas ve Hacı Ömer Sabancı Holding Anonim Şirketi'dir. Şirket müşterek yönetime tabi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in hisselerinin %19,91'i Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmekte olup halka açık şirket statüsündedir.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi:

Şirket'in merkezi İçerenköy Mah. Umut Sok. Quick Tower Sitesi N 10-12/9 Ataşehir - İstanbul adresinde bulunmaktadır.

Şirket'in diğer iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

Telefon : (216) 633 33 33
Faks : (216) 634 35 69
Web : www.agesahayatemeklilik.com.tr
Elektronik Posta Adresi : agesa@agesa.hs03.kep.tr

AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi, 31 Ekim 2007 tarihinde Ak Emeklilik Anonim Şirketi (Ak Emeklilik) ile Aviva Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin (Aviva Emeklilik) birleşmesiyle kurulmuştur.

Aksigorta Anonim Şirketi sahip olduğu AvivaSA Emeklilik ve Hayat AŞ. hisselerini 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19. Maddesinin 3'üncü bendinin "b" fıkrası ve 16 Eylül 2003 tarih ve 25230 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan "Anonim ve Limited Şirketlerin Kısmi Bölünme İşlemlerinin Usul ve Esaslarının Düzenlenmesi Hakkındaki Ortak Tebliğ" hükümleri kapsamında Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.'ye devretmiştir. İlgili işlem 12 Ocak 2010 tarihinde tescil ve ilan edilmiş, 18 Ocak 2010 tarih ve 7481 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Şirket hisselerinin %19,67'si 13 Kasım 2014 tarihinde Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Halka arz sonrası gerçekleştirilen fiyat istikrarını sağlayıcı işlemler ile ana ortakların her birinin ortaklık payı %41,28 olmuştur.

Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. 5 Ağustos 2015 tarihinde, AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nde sahip olduğu hisse senetlerinden 458.956 TL nominal değerli payların satış işlemini Borsa İstanbul'da gerçekleştirmiş ve bu satışla birlikte AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. sermayesindeki payı 5 Ağustos 2015 tarihi itibarıyla %40 olmuştur.

Aviva International Holdings Ltd. 5 Ağustos 2015 tarihinde, AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.'de sahip olduğu hisse senetlerinden 458.956 TL nominal değerli payların satış işlemini Borsa İstanbul'da gerçekleştirmiş ve bu satışla birlikte AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. sermayesindeki payı 5 Ağustos 2015 tarihi itibarıyla %40 olmuştur.

23 Şubat 2021 tarihinde Ageas Grubu ile Aviva Grubu arasında Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Buna göre Aviva'nın sahip olduğu AgeSA'nın sermayesinin %40'ını temsil eden 72.000.006,72 TL nominal değerli paylarının tamamının Ageas tarafından devralınması konusunda anlaşmaya varılmıştır. Ageas Insurance International NV (Ageas) ile Aviva International Holdings Ltd. (Aviva) arasında imzalanan 23 Şubat 2021 tarihli Hisse Alım Sözleşmesinde belirlenen kapanış koşulları yerine getirilmiş olup, Aviva'nın sahip olduğu Şirket sermayesinin %40'ını temsil eden payların tamamı 5 Mayıs 2021 tarihi itibarıyla Ageas tarafından devralınmıştır.

Şirket Esas Sözleşmesi'nin "Şirketin Ünvanı" başlıklı 2. maddesi, 1 Temmuz 2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında görüşülerek tadil edilmiş olup, yeni ünvan "Ageas Hayat ve Emeklilik A.Ş.", 8 Temmuz 2021 tarihinde Ticaret Sicil nezdinde tescil olunmuştur.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Şirket), bireysel emeklilik faaliyeti ile hayat ve ferdi kaza branşlarında sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Ak Emeklilik, 7 Temmuz 2003 tarihinde emeklilik branşında da faaliyet göstermek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan emeklilik faaliyet ruhsatını almıştır. Bireysel emeklilik yatırım fonları 26 Eylül 2003 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından kayda alınmış, 27 Ekim 2003 tarihi itibarıyla da emeklilik ürünlerinin satışına başlanmıştır.

Aviva Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi' 26 Ağustos 2003 tarihinde emeklilik branşında faaliyet göstermek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan emeklilik faaliyet ruhsatını almıştır. 27 Ekim 2003 tarihinde SPK tarafından bireysel emeklilik yatırım fonları kayda alınmış, bireysel emeklilik planları ise 12 Aralık 2003 tarihinde onaylanmış olup, 15 Aralık 2003 tarihi itibarıyla de emeklilik ürünlerinin satışına başlanmıştır.

Şirket bilanço tarihi itibarıyla 40 adet (31 Aralık 2022: 40 Adet) bireysel emeklilik yatırım fonu ile emeklilik ürünlerinin satışını gerçekleştirmektedir. Şirket'in kurucusu olduğu Emeklilik Yatırım Fonları aşağıdaki gibidir:

Emeklilik Yatırım Fon'unun Adı	Kuruluş Tarihi	Başlangıç birim pay değeri (TL)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araç. (Abd Doları 5-15 Yıllı Vadeli) Emek.Yat. Fonu	8 Kasım 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	28 Aralık 2006	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	5 Ocak 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	5 Ocak 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	5 Ocak 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	17 Ağustos 2010	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20 Aralık 2011	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	2 Mayıs 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2 Mayıs 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	20 Haziran 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	10 Mayıs 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	25 Ekim 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	12 Ocak 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	12 Ocak 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	26 Mayıs 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	26 Mayıs 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2 Ocak 2018	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2 Ocak 2018	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2 Şubat 2021	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2 Şubat 2021	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2 Şubat 2021	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1 Mart 2022	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu (**)	15 Eylül 2021	0,010000

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması: 1.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Üst ve orta kademeli yöneticiler	229	203
Diğer personeller	814	806
Toplam	1.043	1.009

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: (1 Ocak – 30 Haziran 2023: 27.665.813 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2023 : 8.443.327 (1 Ocak – 30 Haziran 2022: 11.273.100 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2022 : 4.074.468).

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: Şirketlerce hazırlanacak olan finansal tablolarda kullanılan anahtara ilişkin usul ve esaslar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçeve”sinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge” çerçevesinde belirlenmiştir. Bu çerçevede; hayat dışı, hayat veya emeklilik branşları için yapıldığı kesin olarak belgelenen ve münhasıran bu branşlara ait olduğu konusunda tereddüt olmayan giderler, direkt ilgili bransa aktarılmaktadır. Bu giderlerin dışında kalan teknik bölüm faaliyet giderleri ise, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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. 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 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: Finansal tablolar şirketin konsolide olmayan finansal bilgilerini içermekte olup not 2.2 no'lu dipnotta detaylı anlatıldığı üzere şirket ve bağlı ortaklığın konsolide finansal tabloları ayrıca hazırlanmıştır.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgede önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler: Şirket'in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1, 1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda belirtilmiş olup, bu bilgilerde önceki bilanço tarihinden bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tabloları, 7 Ağustos 2023 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar(Devamı):

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 Sayılı Resmi Gazete’de 7456 Sayılı “6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” yayımlanmıştır.

Bu Kanunun 21 inci maddesi ile kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, söz konusu oran; bankalar, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları için %30 şeklinde uygulanması düzenlenmiştir.

Bu düzenleme, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına, özel hesap dönemine tabi olan kurumların ise 2023 takvim yılında başlayan özel hesap dönemi ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Söz konusu düzenleme raporlama tarihi olan 30 Haziran 2023 tarihinden sonra yürürlüğe girdiğinden bilanço sonrası düzeltme gerektirmeyen olay olarak değerlendirilmiş olup finansal tablolarda bu kanuna ilişkin bir düzeltme yapılmamıştır.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık esasları

2.1.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler:

Sermaye Piyasası Kanunu VIII. bölüm 136 ncı madde (5) fıkrası uyarınca sigorta şirketleri kuruluş, gözetim, muhasebe ve bağımsız denetim standartları konularında kendi özel mevzuatındaki hükümlere tabidirler. Dolayısıyla Şirket, finansal tablolarını T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın, 30 Aralık 2004 tarihli ve 25686 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2005 tarihinde yürürlüğe giren “Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ” (Hesap Planı Hakkında Tebliğ) kapsamında yer alan Sigortacılık Hesap Planına göre Türk Lirası (TL) olarak düzenlemektedir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 2 Mayıs 2008 tarihli ve 2008/20 numaralı duyurusuna istinaden Şirket, finansal tablolarını T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara ve 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”) ile 28 Mart 2001 tarih ve 4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu (“Bireysel Emeklilik Kanunu”) ve 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“SEDDK”) tarafından yayımlanan düzenlemelere göre hazırlamaktadır. SEDDK’nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (“Hazine ve Maliye Bakanlığı”) tarafından yayımlanmıştır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“KGK”) 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

2.1.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler(Devamı):

Şirket, finansal tablolarının sunumunu, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın, Sigortacılık Kanunu ve 14 Temmuz 2007 tarihli ve 26582 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" (Finansal Raporlamalar Hakkında Yönetmelik) kapsamında düzenlenen 18 Nisan 2008 tarihli ve 26851 Sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ" i uyarınca yapmaktadır.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında, 2.1.1'de belirtilen düzenlemeler dışında, KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile buna ilişkin ek ve yorumları ("TFRS") dikkate alınmıştır.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.1.3 Kullanılan para birimi:

Şirket'in işlevsel ve raporlama para birimi Türk Lirası (TL)'dir.

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

Finansal tablolarda ve ilgili dipnotlarda aksi belirtilmedikçe tüm tutarlar TL ve tamsayı olarak gösterilmiştir.

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen cari finansal varlıklar dışında, tarihsel maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

Şirket, finansal tablolarını 2.1.1 no'lu dipnotta belirtilen muhasebe politikaları çerçevesinde hazırlamaktadır.

Yeni TMS/TFRS'nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
- b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
- f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i. etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii. şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
- h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.

a. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak- 30 Haziran 2023 ara hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 kapsamında gerekli muhasebe politikalarını oluşturmuştur. TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir.

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri';** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 6 Nisan 2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar: (Devamı)

a. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:(Devamı)

- **TMS 12 ‘de değişiklik, Uluslararası vergi reformu – Sütun iki model kuralları;** Ertelenmiş vergi istisnası ve istisna kullanıldığının açıklanması ile uygulanır. Diğer açıklama gereklilikleri 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Bu değişiklikler şirketlere Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü tarafından uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesinden geçici olarak muafiyet sağlamaktadır. Değişiklikler ayrıca etkilenen şirketler için hedeflenen açıklama gerekliliklerini de içermektedir.

b. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak - 30 Haziran 2023 ara hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır.

- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının şeffaflığını ve bunların bir şirketin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite riskine maruz kalması üzerindeki etkilerini arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıt niteliğindedir.
- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, bir şirketin sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatlar hakkında önemli bilgilerin açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

Hazine Müsteşarlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” (“Konsolidasyon Tebliği”) ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablo yayımlaması istemektedir. Bu kapsamda konsolide finansal tablolar, Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın ilgili düzenlemelerine paralel olarak konsolide olmayan finansal tablolardan ayrı olarak hazırlanmakta ve yayımlanmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 12 Ağustos 2008 tarih 2008/37 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerdeki Yatırımlarının Bireysel Finansal Tablolarına Yansıtılmasına İlişkin Sektör Duyurusu”nda, bireysel finansal tablo hazırlanması sırasında bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımların TMS 27 - Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar standardında belirtilen maliyet yöntemine veya TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardına uygun olarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olduğu belirtilmektedir.

Söz konusu duyurulara paralel olarak Şirket, raporlama dönemi itibarıyla bağlı ortaklığını konsolide olmayan finansal tablolarında varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıkları ayırmak suretiyle, maliyet yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

2.3 Bölüm raporlaması

Şirket’in Temel Bölüm Raporlama esası, faaliyet alanına dayanmaktadır. Şirket’in faaliyet gösterdiği ana coğrafi bölge Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır. Bilanço kalemleri bölüm raporlamasına konu edilmemiş olup gelir tablosu kalemlerinin bölümlere göre ayrılmasında, Şirket’in yönetilmesinde alınan kararlara etki eden kırılımlar esas alınmıştır. Faaliyet bölümleri raporlaması detayları 5 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2.4 Yabancı para çevrimi

Şirket’in fonksiyonel para birimi Türk Lirasıdır. Şirket, bir yabancı para işlemini ilk defa muhasebeleştirirken, yabancı para birimindeki tutara işlem tarihindeki kuru uygulayarak, işlevsel para biriminden kayıtlarına almaktadır. Parasal kalemlerin ödenmesinden veya bilanço tarihi itibarıyla dönem içinde ya da önceki finansal tablolarda ilk muhasebeleştirme sırasında çevrildiklerinden farklı kurlardan çevrilmelerinden kaynaklanan kur farkları, oluştukları dönemde kar veya zarar hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Yabancı para cinsinden varlıklar raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli TCMB tarafından 30 Haziran 2023 tarihinde saat 15:30’da açıklanan döviz alış kurundan, yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler ise raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli TCMB tarafından 30 Haziran 2023 tarihinde saat 15:30’da açıklanan döviz satış kuru ile değerlendirilmiştir. Yükümlülüklerin değerlendirilmesinde sözleşme üzerinde bir kur belirlenmiş ise öncelikle sözleşmede yazılı olan kurlar dikkate alınır. Birim bazlı poliçeler TCMB döviz alış kuru ile değerlendirirken, kar paylı poliçeler ise TCMB efektif satış kuru ile değerlendirilmektedir.

Dönem sonunda kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	25,8231	28,1540	32,8076
Döviz satış kuru	25,8696	28,2048	32,9786
Döviz efektif satış kuru	25,9084	28,2471	33,0281
31 Aralık 2022	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	18,6983	19,9349	22,4892
Döviz satış kuru	18,7320	19,9708	22,6065
Döviz efektif satış kuru	18,7601	20,0007	22,6404

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar TMS 16, “Maddi Duran Varlıklar” ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzenlenmiştir.

Bütün maddi duran varlıklar başlangıç olarak maliyet değerinden kaydedilmektedir. Maddi duran varlıklar, maliyet değerinden birikmiş amortisman ve eğer var ise değer düşüklüğü karşılığı ayrıldıktan sonraki net değerleri ile gösterilmiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar ekonomik ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile kıstelyevm amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Demirbaşlar ve tesisatlar	2-15 yıl
Makine ve teçhizatlar	4 yıl
Diğer maddi varlıklar	4-5 yıl
Motorlu taşıtlar	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl, kira süresince

Her bir raporlama tarihi itibarıyla, varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığı değerlendirilir. Böyle bir belirtinin olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Varlıkların taşındıkları değer, geri kazanılabilir tutarı aştığında değer düşüklüğü karşılık gideri gelir tablosunda yansıtılır. Geri kazanılabilir tutar, varlığın net satış fiyatı ve kullanım değerinden yüksek olanıdır.

Şirket, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir ve Şirket, bu kiralama işlemine istinaden, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülür. Şirket, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar (Devamı)

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralama için kullandığı alternatif borçlanma oranları ağırlıklı ortalaması %21,05'dir (31 Aralık 2022: %21,05). Şirket'in 30 Haziran 2023 itibarıyla döviz cinsinden kira yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Şirket tarafından düşük değerli olarak belirlenen bilgi teknolojileri ekipman kiralama sözleşmelerine (ağırlıklı olarak yazıcı, dizüstü bilgisayar, mobil telefon vb.) ilişkin kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 : Bulunmamaktadır).

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzenlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar başlangıç olarak maliyet değerinden kaydedilmektedir. Maddi olmayan duran varlıkların aktifleştirilebilmesi için ilgili varlığın işletmeye gelecekte sağlayacağı ekonomik fayda tespit edilebilir olmalı ve varlığın maliyeti güvenilir bir şekilde ölçülebilmelidir.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerinden birikmiş itfa payı ve eğer varsa değer düşüklüğü indirilerek yansıtılır. Maddi olmayan duran varlıkların taşıdıkları değerler, şartlarda değişiklik olduğu takdirde herhangi bir değer düşüklüğü olup olmadığını test etmek için incelenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programları ve geliştirme maliyetlerinden oluşmakta olup, doğrusal amortisman yöntemi ile kıstelyevm amortisman yöntemine göre ilgili kıymetin tahmini ekonomik ömrü üzerinden itfa edilmektedir. Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştuğu dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile doğrudan ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların maliyetlerinin bir kısmını içermektedir. Duran varlık olarak değerlendirilen bilgisayar yazılım geliştirme maliyetleri, faydalı ömürleri üzerinden itfa edilir (en fazla 5 yıl).

2.8 Finansal varlıklar

Finansal araçlar, bir işletmenin finansal varlıklarını ve bir başka işletmenin finansal yükümlülüklerini veya sermaye araçlarını arttıran anlaşmalardır. Finansal varlıklar:

- Nakit,
- Başka bir işletmeden nakit veya bir başka finansal varlık alınmasını öngören sözleşmeye dayalı hak,
- İşletmenin bir başka işletmeyle finansal araçlarını, işletmenin lehinde olacak şekilde, karşılıklı olarak değiştirmesini öngören sözleşmeye dayalı hak ya da,
- Bir başka işletmenin sermaye araçlarıdır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar(Devamı)

Bir finansal varlık veya yükümlülük, ilk olarak verilen (finansal varlık için) ve elde edilen (finansal yükümlülük için) gerçeğe uygun değer olan işlem maliyetleri üzerinden varsa işlem masrafları da eklenerek hesaplanır. İlk kaydı müteakip, finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden satış durumunda ortaya çıkacak işlem maliyetleri düşülmeksizin değerlendirilir. Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış ve tasfiye gibi haller dışında, bir finansal aracın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım-satıma konu olan fiyatını ifade eder. Kote edilmiş piyasa fiyatı, şayet varsa, bir finansal aracın gerçeğe uygun değerini en iyi yansıtan değerdir. Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme metodları kullanılarak belirlenmiştir.

Şirket, finansal varlık veya yükümlülükleri, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançosuna yansıtmaktadır. Şirket finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkartır. Şirket finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkartır. Bütün normal finansal varlık alım ve satımları işlem tarihinde, yani Şirket'in varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır.

Cari finansal varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan (alım satım amaçlı) finansal varlıklar ve riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar ile esas faaliyetlerden alacakların oluşturduğu krediler ve alacaklar olarak sınıflandırmaktadır.

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar satılmaya hazır olarak tanımlanan veya (1) kredi ve alacak, (2) vadesine kadar elde tutulacak yatırım veya (3) gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmayan türev olmayan finansal varlıklardır.

Şirkete ait finansal yatırımlar:

i) Kamu menkul kıymetleri:

Riski Şirket'e ait devlet tahvili ve hazine bonolarının bir kısmı satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Devlet tahvili, hazine bonoları, varlığa dayalı menkul kıymetler ve özel sektör tahvillerinin gerçeğe uygun değer tespitinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 3 Mart 2005 tarihli ve 12741 numaralı yazısına istinaden Borsa İstanbul A.Ş.'de yayınlanan bilanço tarihindeki Borçlanma Araçları Piyasası Bülteninde bekleyen ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılmıştır. Söz konusu menkul kıymetlerin, gerçeğe uygun değer ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değerleri arasındaki farklar özsermaye altında finansal varlıkların değerlendirilmesi hesabında izlenmektedir.

Elde edilen faiz gelirleri ise gelir tablosunda yatırım gelirleri altında takip edilmektedir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar(Devamı)

ii) Yabancı para eurobondlar:

Riski Şirket'e ait yabancı para Eurobond'lar satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış ve gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmiştir. Şirket, yabancı para Eurobond'ları Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) bilanço tarihi itibarıyla açıklamış olduğu kurlar ile değerlemeye tabi tutmaktadır. Eurobond'lar bilanço tarihindeki Bloomberg ekranında saat 16:15-16:45 geçen tezgah üstü piyasadaki alış kotasyonu ile değerlendirilmektedir. Söz konusu menkul kıymetlerin, gerçeğe uygun değerleri ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değerleri arasındaki farkları özsermaye altında finansal varlıkların değerlendirilmesi hesabında izlenmektedir.

Elde edilen faiz gelirleri ise gelir tablosunda yatırım gelirleri altında takip edilmektedir.

Şirket, yabancı para eurobondlardan dolayı oluşan kur farkı geliri ve giderini ilişikteki gelir tablosunda yatırım gelir ve gider hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

b) Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar:

Riski sigortalılara ait finansal yatırımlar, kamu menkul kıymetleri, yabancı para eurobondlar ve vadeli mevduatlardan oluşmaktadır.

i) Kamu menkul kıymetleri:

Riski sigortalılara ait devlet tahvili ve hazine bonoları, riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklar içerisinde satılmaya hazır finansal yatırımlar olarak sınıflandırılmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Devlet tahvili ve hazine bonolarının gerçeğe uygun değer tespitinde Borsa İstanbul tarafından yayınlanan bilanço tarihindeki güncel emirler arasında bekleyen ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılmıştır. Söz konusu menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değer arasındaki farklarının sigortalıya ait olan kısmı, SEDDK'nın belirttiği üzere, Sigortacılık Teknik Karşılıkları - Hayat Matematik Karşılığı hesabı altında muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu menkul kıymetlerin, gerçeğe uygun değer ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değeri arasındaki farklarının Şirket'e ait olan kısmı ise özsermaye altında finansal varlıkların değerlendirilmesi hesabında izlenmektedir.

ii) Yabancı para Eurobond'lar:

Riski sigortalılara ait yabancı para Eurobond'lar, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar gerçeğe uygun bedelleri ile, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ise ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Şirket, yabancı para Eurobond'ları TCMB'nin bilanço tarihi itibarıyla açıklamış olduğu kurları ile değerlemeye tabi tutmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan Eurobond'lar bilanço tarihindeki Bloomberg ekranında 16:15 - 16:45'da geçen tezgah üstü piyasadaki alış kotasyonu ile değerlendirilmektedir. Söz konusu yabancı para Eurobond'ların gerçeğe uygun değer ile iç verim yöntemine göre ilgili faiz oranlarıyla hesap edilen değerleri arasındaki farkların sigortalıya ait olan kısmı, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 3 Mart 2005 tarih ve 12741 sayılı yazısında belirttiği üzere Sigortacılık Teknik Karşılıkları - Hayat Matematik Karşılıkları hesabı altında muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu yabancı para Eurobond'ların, gerçeğe uygun değer ile iskonto edilmiş değer arasındaki farklarının Şirket'e ait olan kısmı ise özsermaye altında finansal varlıkların değerlendirilmesi hesabında izlenmektedir.

Şirket, riski sigortalılara ait Eurobond'lardan dolayı oluşan kur farkı geliri ve giderini gelir tablolarında teknik gelir ve gider hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar(Devamı)

c) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

i) Kamu menkul kıymetleri

Riski Şirket'e ait devlet tahvillerinin ve hazine bonolarının bir kısmı alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Kayıtlara ilk alınış tarihinden sonra, alım satım amaçlı menkul değerler ilgili menkul kıymetin borsadaki güncel emirler arasındaki ağırlıklı ortalama takas fiyatı dikkate alınarak gerçeğe uygun değer üzerinden takip edilir.

Alım satım amaçlı finansal yatırıma ilişkin tüm gerçekleşmiş ve gerçekleşmemiş kar ve zararlar ilgili dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

ii) Diğer menkul kıymetler:

Riski Şirket'e ait özel sektör tahvilleri ve varlığa dayalı menkul kıymetler alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Özel sektör tahvilleri kayıtlara ilk alınış tarihinden sonra ilgili menkul kıymetin borsadaki güncel emirler arasındaki ağırlıklı ortalama takas fiyatı dikkate alınarak gerçeğe uygun değer üzerinden takip edilir. Alım satım amaçlı finansal yatırıma ilişkin tüm gerçekleşmiş ve gerçekleşmemiş kar ve zararlar ilgili dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Cari olmayan diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Şirket'in cari olmayan diğer finansal varlıkları, satılmaya hazır finansal varlık olarak tanımlanan ancak aktif bir piyasada kayıtlı bir piyasa fiyatı bulunmayan ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde ölçülemeyen özkaynağa dayalı finansal araçlara yapılan yatırımlardır (Not 45.2). Söz konusu yatırımlar elde etme maliyetlerinden, varsa yeniden değerlendirme fonunu sermayeye eklemesi neticesinde alınan bedelsiz hisselerin indirilmesi sonucunda bulunan değerle yansıtılmaktadır.

Dönem sonlarında yatırım elde etme maliyeti net gerçekleştirilebilir değeri ile karşılaştırılmakta ve net gerçekleştirilebilir değerlerin elde etme maliyetinden düşük olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar;

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar;vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmayan ve kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır ve bu değer, makul değer olarak kabul edilir. Edinilen vadeye kadar elde tutulacak varlıkların makul değeri, bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili katkı payı gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şirket vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar altında sınıflandırdığı borçlanmayı temsil eden menkul kıymetlerde tahsilat riski doğmaması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmaz. Tahsilat riski doğması durumunda söz konusu değer düşüklüğünün tutarı, finansal varlığın kayıtlı değeri ile varsa finansal varlıktan hala tahsilatı beklenen nakit akımlarının, orijinal etkin getiri oranı esas alınarak iskonto edilerek bulunan değeri arasındaki farktır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar(Devamı)

Krediler ve alacaklar

Esas faaliyetlerden alacakların oluşturduğu kredi ve alacaklar sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen ve Şirket'in satılmaya hazır veya alım satım amaçlı olarak sınıflamadığı finansal varlıklardır. Sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklar bu grupta sınıflanmıştır. Bu varlıklar, esas olarak kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

Vadesi gelmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların tahsil edilemeyeceğine dair somut bir gösterge varsa alacak karşılığı ayrılmaktadır. Tahsili tamamen mümkün olmayan alacaklar tespit edildikleri durumlarda tamamen silinirler.

İkrazlar

Hayat poliçelerinde üç yıllık sürenin dolmasını takiben sigortalı, birikim tutarından bir kısmını ikraz olarak talep edebilir. Şirket, 3. yılını tamamlamış poliçe sahiplerine, o tarihteki kar paylı birikim tutarının ilgili tarifinin iştirah tablosundaki tutarların belirli bir oranına kadar ikraz imkanı sağlamaktadır.

Şirket, birim esaslı poliçeleri için ikraz faizi uygulamayıp, ikraz geri ödeme tarihindeki birim fiyat üzerinden borç geri ödeme işlemini gerçekleştirmektedir. Bu poliçeler dışındaki birikimli hayat poliçeleri için Şirket ikraz faizi uygulamaktadır. Uygulanan ikraz faiz oranı, yıllık kar payı oranının üzerinde bir oranda belirlenmektedir.

İkraz kullanılmış olan poliçe için yapılan iştirah ödemeleri gider kaydedilerek ilgili poliçe kapatılır. Kapatılan poliçeye ilişkin olarak ayrılmış olan teknik karşılıklar ise gelir yazılarak kapatılır.

Bireysel emeklilik sistemi hesapları

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

Cari varlıklar içerisinde sınıflanan "Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar" genel olarak bireysel emeklilik katılımcılarından alacaklar (giriş aidatı alacakları), emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları ve fon işletim gider kesintisi alacaklarından oluşmaktadır. Cari olmayan varlıklar içerisinde sınıflanan "Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar" ise saklayıcı şirketten alacaklardan oluşmakta olup, katılımcılar adına saklayıcı şirketten fon bazında alacakları göstermekte ve pasifte katılımcılara ait fon bazında yükümlülüklerin tutulduğu emeklilik faaliyetlerinden borçlar altındaki katılımcılara borçlar hesabı ile karşılıklı çalışmaktadır.

Bireysel emeklilik devlet katkı payı; 4632 sayılı Kanununun ek 1 inci maddesine göre Devlet tarafından katılımcının bireysel emeklilik hesabına ödenen tutardır. Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olanlar ile 29 Mayıs 2009 tarihli ve 5901 sayılı Türk Vatandaşlığı Kanununun 28 inci maddesine göre, Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olup da çıkma izni almak suretiyle Türk vatandaşlığını kaybedenler ve bunların altsoyları adına ödenen ve şirket hesaplarına nakden intikal etmiş olan katılımcı bazında ödenen katkı payının yüzde yirmi beşi ilgili takvim yılı için belirlenen yıllık toplam brüt asgari ücret tutarını aşmamak kaydıyla devlet katkısı olarak, 4632 sayılı Kanununun ek 1 inci maddesine göre Devlet tarafından katılımcının bireysel emeklilik hesabına ödenir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

Cari borçlar içerisinde sınıflanan “Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar”, katılımcılar geçici hesabı, bireysel emeklilik araçlarına borçlar, saklayıcı şirkete, portföy yönetim şirketine ve emeklilik gözetim merkezine borçlardan oluşmaktadır. Katılımcılar Geçici Hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş paralar ile katılımcıların sistemden ayrılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, katılımcıya ait fon paylarının satışı sonrası, söz konusu satış işleminden kaynaklanan paradan varsa giriş aidatı borçları ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarımı yapılacak tutarların izlendiği hesap kalemidir. Katılımcılardan tahsilat yapılması durumunda veya katılımcıların fon paylarının satışı sonucu paraların Şirket hesabına intikal etmesi durumunda bu hesap alacaklandırılmaktadır. Paranın fona yönlendirilmesinden sonra ya da kişinin ayrılması, başka şirkete aktarılmasıyla da borçlandırılarak hesap kapatılır.

Cari olmayan borçlar içerisinde sınıflanan “Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar” katılımcılara borçlardan oluşmaktadır. Şirket’in katılımcı adına fon bazında yükümlülüklerini (katılımcıların fonlar için yatırdıkları ve vadesi geldiğinde katılımcıya ödenecek tutarları) göstermektedir.

Emeklilik sözleşmesi, Şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin Şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer. Teklifin Şirket tarafından reddedilmesi halinde, verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve varsa yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan beş iş günü içinde ödeyene iade edilir. Katılımcı, teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip altmış gün içinde cayma hakkına sahiptir. Cayma bildirimini Şirket’e ulaşmasını müteakip verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve yapılan tüm ödemeler, fon toplam gider kesintisi haricinde hiçbir kesinti yapılmadan, varsa yatırım gelirleriyle birlikte on iş günü içinde ödeyene iade edilir.

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklar:

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 varlıklar:

Bir finansal varlığın ya da finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergeler aşağıdakileri içerir:

- İhraç edenin ya da taahhüt edenin önemli finansal sıkıntı içinde olması,
- Sözleşmenin ihlal edilmesi,
- Borçlunun içinde bulunduğu finansal sıkıntıya ilişkin ekonomik veya yasal nedenlerden dolayı, alacaklının, borçluya, başka koşullar altında tanımayacağı bir ayrıcalık tanınması,
- Borçlunun, iflası veya başka tür bir finansal yeniden yapılanmaya gireceği ihtimalinin yüksek olması,
- Finansal zorluklar nedeniyle söz konusu finansal varlığa ilişkin aktif piyasanın ortadan kalkması.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü (Devamı)

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

TMS 39'a göre, satılmaya hazır sermaye aracı niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinde uzun süreli ve önemli ölçüde maliyet değerinin altında meydana gelen azalmalar değer düşüklüğü için tarafsız bir gösterge olarak kabul edilmektedir. Ayrıca değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir gösterge olduğu durumda maliyet değeri ile rayiç değer arasındaki farktan oluşan ve özkaynaklar altında yaratılan birikmiş değer düşüklüğü tutarının özkaynaklardan çıkarılarak gelir tablosuna zarar olarak yansıtılmasını öngörülmektedir.

Kredi ve alacaklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili zararın tutarı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca Şirket, acente ve sigortalıları ile ilgili olup idari ve kanuni takipte olan şüpheli alacakları ile tahsil edilemeyen ya da tahsil edilebilme olasılığı muhtemel olmaktan çıkan tutarlar için esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarlarına 17.1 no'lu dipnotta, vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak tutarlarına 12 no'lu dipnotta, dönemin reeskont ve karşılık giderlerine ise 47.4 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

2.10 Türev finansal araçlar

Şirket dönem içerisinde gerçekleşen kısa vadeli swap ve forward sözleşmelerine ilişkin gelirleri türev ürünlerden elde edilen gelirler hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Şirket türev işlemlerini, TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır (Not 13).

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olunması ve söz konusu varlık ve yükümlülükleri net bazda tahsil etme/ödeme veya eş zamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda bilançoda netleştirilerek gösterilmektedir.

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

Nakit akım tablosunun sunumu açısından, nakit ve nakit eşdeğerleri, kasadaki nakit varlığı, bankalardaki nakit para, bloke kredi kartları tutarlarını ve orijinal vadesi 3 aydan kısa vadeli mevduatları içermektedir. Nakit ve nakit eşdeğerleri elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir.

Nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022	30 Haziran 2022
Banka mevduatları	316.263.659	311.583.447	255.512.393
Verilen çekler ve ödeme emirleri	-	(2.017.292)	(515.644)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (*)	1.018.734.911	781.864.594	543.804.221
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	1.334.998.570	1.091.430.749	798.800.970
Bloke vadeli mevduatlar	(37.000.000)	(13.556.268)	(55.099.445)
Faiz tahakkuku	(957.840)	(340.884)	(249.734)
Toplam	1.297.040.730	1.077.533.597	743.451.791

(*) Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar bilanço tarihi itibarıyla provizyonu alınmış ancak blokaj süresi dolmadığından cari hesaplara intikal etmemiş alacaklardan oluşmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.13 Sermaye

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı ve sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Ortağın ticaret unvanı/adı soyadı	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	40,00	72.000.006,72	40,00	72.000.006,72
Ageas Insurance International NV	40,00	72.000.006,72	40,00	72.000.006,72
Halka açık	19,91	35.836.182,14	19,91	35.836.182,14
Diğer	0,09	163.804,42	0,09	163.804,42
Ödenmiş Sermaye	100,00	180.000.000	100,00	180.000.000

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. (31 Aralık 2022: Nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.)

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.

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.

Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 500.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 50.000.000.000 paya bölünmüştür. 16 Mart 2021 tarihli genel kurul toplantısında onaylanarak karara bağlanan kayıtlı sermaye tavanı değişikliği 24 Mart 2021 tarihinde tescil olunmuştur. (31 Aralık 2022: Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 500.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 50.000.000.000 paya bölünmüştür.)

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır (1 Ocak-31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Şirket'in sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Şirket tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortakları tarafından bulundurulan Şirket'in kendi hisse senetleri:

Şirket, AgeSA pay piyasasında sağlıklı fiyat oluşumunun desteklenmesi, böylelikle Şirket paylarının makul değerine kavuşturulması ile pay sahiplerine daha cazip uzun vadeli bir yatırım imkanı sunulması amacıyla; 10 Nisan 2023 tarihinde almış olduğu yönetim kurulu kararı ile,

1. Sermaye Piyasası Kurulu'nun i-SPK.22.7 (14.02.2023 tarih ve 9/177 s.k) kararı çerçevesinde azami 3 yıl süre ile bir pay geri alımı programının başlatılmasına,
2. Şirketin çıkarılmış sermayesinin yaklaşık %10'unu temsil eden 18.000.000 Türk Lirası nominal değere sahip 1.800.000.000 adet paya kadar geri alım yapılmasına,
3. Geri alım işlemi için ayrılan fonun azami 750.000.000 Türk Lirası olarak belirlenmesine,
4. Pay geri alım işleminin, yapılacak ilk genel kurul toplantısının gündemine alınarak, genel kurulda pay sahiplerinin bilgi ve onayına sunulmasına karar vermiştir.

Şirket 10 Nisan 2023 tarihinden 30 Haziran 2023 tarihine kadar 575.200 adet hisseyi toplamda 16.267.787 TL maliyet ile almış ve öz kaynaklarında muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Şirket'in sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 nolu dipnotta açıklanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

Sigorta sözleşmesi; poliçe sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Şirket'in poliçe sahibinin zararını tazmin etmeyi kabul etmek suretiyle önemli bir sigorta riskini kabullendiği sözleşme olarak tanımlanmaktadır. Sigorta riski, finansal risk dışında kalan riskleri kapsamaktadır. Sigorta sözleşmeleri kapsamında alınmış olan bütün primler yazılan primler hesabı altında gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Değişkeni sözleşmenin taraflarından birine özgü olmayan, finansal olmayan bir değişken durumunu hesaba katan, belirli bir faiz oranı, finansal araç fiyatı, mal fiyatı, döviz kuru, faiz veya fiyat endeksleri, kredi notu ya da kredi endeksi veya diğer değişkenlerin bir veya daha fazlasındaki yalnızca değişikliklere dayanan ödemeyi yapmayı öngören sözleşmeler yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılmaktadır.

Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler; ferdi kaza ve hayat poliçeleri ile bireysel emeklilik sözleşmeleridir.

Şirket, bireylerin güvenli bir tasarruf yapmalarına olanak sağlamak, bu tasarrufları yönlendirmek, düzenlemek ve teşvik etmek amacıyla yapılandırılan bireysel emeklilik sistemi içerisinde bireysel emeklilik sözleşmeleri düzenlemektedir.

Bireysel emeklilik sözleşmelerinde tahsil edilen katkı payları katılımcılara borçlar hesabı altında yükümlülük olarak muhasebeleştirilmekte, aynı tutar saklayıcı şirketten alacaklar hesabı altında alacak olarak gösterilmektedir.

Reasürans sözleşmeleri

Reasürans, sigorta şirketinin üstlendiği sorumluluğun bir kısmını veya tamamını reasürör şirkete devretmesini sağlamaktadır. Sigorta şirketleri için bir tür teminat veya korunma aracı olma niteliğindedir.

Rizikonun yayılması, sigorta şirketinin iş kabul kapasitesinin ve esnekliğinin artması, desteklenmesi, birikim fazlasının yol açabileceği katastrofik hasarların kontrolü gibi işlevleri bulunmaktadır. Reasürörler, değişik sigorta şirketleri ve piyasalarda çalışmanın sonucu olarak zaman içinde sahip oldukları bilgi ve deneyimi sigorta şirketlerine teknik bilgi olarak aktarımda bulunabilmektedirler.

Reasürans sözleşmelerinde işlemlerin ve süreçlerin tüm detayının yer alması gerektiğinden, reasüröre devredilecek işin kapsamı, tanımı, teknik detayı, iş kabul ve tazminat değerlendirme şekli, genel ve özel şartların, anlaşmanın hukuksal çevresinin, sedan ve reasürör olarak tarafların açıkça belirtilmesi sağlanmaktadır.

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

Sigorta ve yatırım sözleşmelerindeki isteğe bağlı katılım özelliği, garanti edilen faydalara ilaveten, aşağıda yer alan ek faydalara sahip olmaya yönelik sözleşmeye dayalı bir haktır:

- (i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet
- (ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan ve
- (iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:
 - (1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına
 - (2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçekleştirmiş ve/veya gerçekleştirilmemiş yatırım gelirlerine veya
 - (3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına.

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla, isteğe bağlı katılım özelliği olan sigorta veya yatırım sözleşmesi bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılan ürünlerinde isteğe bağlı katılım özelliği bulunmamaktadır.

2.17 Borçlar

Finansal yükümlülükler, başka bir işletmeye nakit ya da başka bir finansal varlık verilmesini gerektirecek işlemler sonucunda oluşan yükümlülükleri ifade etmektedir. Şirket'in finansal tablolarında finansal yükümlülükler, etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden gösterilmektedir. Bir finansal yükümlülük ödendiğinde kayıtlardan çıkarılmaktadır.

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı yasa ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktöring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir. Bu kapsamda, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25'tir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında kar payı dağıtımında yapılacak vergi kesintisi oranı %15'den %10'a düşürülmüştür. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararları bulunmamaktadır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 sayılı yasalama olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 - Gelir Vergileri standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklar” üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece ve sadece işletmelerin cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüğü aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilebilmektedir.

İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç veya zararlar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi veya ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıkların değerlemesi sonucu oluşan kazanç veya kayıplar doğrudan doğruya özsermaye hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özsermaye hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 1 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla, 23.490 TL (31 Aralık 2022: 15.371 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 sonu itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir (22 no'lu dipnot):

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Beklenen yıllık maaş / Tavan artış oranı	%7,00	%7,00
Yıllık iskonto oranı	%7,00	%7,00

Çalışanlara Sağlanan Diğer Faydalar

Şirket, Sosyal Sigortalar Kurumu'na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket'in, bu primleri ödemediği sürece başka yükümlülüğü bulunmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderleri olarak yansıtılmaktadır.

Ayrıca Şirket, bilanço tarihi itibarı ile hak edilmiş ancak kullanılmamış izinler için izin karşılığı hesaplanmakta olup kısa vadeli yükümlülükler hesabında göstermektedir (23 no'lu dipnot).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Şirket'in tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Şirket koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Şirket'e girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir (23 no'lu dipnot).

Teknik karşılıklar

Finansal tablolarda teknik sigorta hesapları arasında yer alan teknik karşılıklar ve bu karşılıkların reasürör payları 14 Haziran 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 16'ncı maddesi ile 28 Mart 2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun 8'inci maddesine dayanılarak hazırlanan T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'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 ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği"), 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanıp 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" hakkında değişiklik yapılmasına ilişkin Yönetmeliğe ("Teknik Karşılıklar Değişiklik Yönetmeliği") ve 18 Temmuz 2012 tarih ve 2012/13 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Hakkında Sektör Duyurusu'na" ve konuyla ilgili yapılan diğer duyuru ve açıklamalara uygun olarak aşağıda belirtilen esaslara göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Kazanılmamış primler karşılığı

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 "Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca, 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 dönemlerine sarkan kısımdan oluşmaktadır. Yürürlükte bulunan yıllık hayat sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalılarında ise yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım düşüldükten sonra takip eden dönem veya dönemlere sarkan kısımdan oluşur.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereğince kazanılmamış primler karşılığının hesaplanması sırasında, sigorta teminatının başladığı gün ile bitiş günü yarım gün olarak dikkate alınmakta ve buna göre hesaplama yapılmaktadır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nde üretime bağlı olarak tahakkukun yapılması kaydıyla araçlara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, üretim gider payları ile bölüşmeli olmayan reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar ile tarifelerin ve sigorta sözleşmelerinin hazırlanması ve satışı için yapılan değişken üretim giderleri ve destek hizmetlerine ilişkin ödemelerin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirileceği ifade edilmiştir. 30 Haziran 2023 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 639.420.068 TL dir (31 Aralık 2022: 216.387.569 TL) (17.15 no'lu dipnot).

Ertelenen komisyon gider ve gelirleri

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca yazılan primler için araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla gelecek aylara ait giderler ve gelecek aylara ait gelirler hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 33.866 TL (31 Aralık 2022: 2.918.291 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına, hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 292.237.603 TL (31 Aralık 2022: 142.781.299 TL) olup ertelenmiş üretim giderleri hesabına kaydedilmiştir.

Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir. Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların (net muallak hasar ve tazminatlar + net ödenen hasarlar ve tazminatlar - net devreden muallak hasar ve tazminatlar) kazanılmış prime (net yazılan primler + net devreden kazanılmamış primler karşılığı - net kazanılmamış primler karşılığı) bölünmesi suretiyle bulunur. Kazanılmış primlerin hesaplamasında; devreden kazanılmamış primler karşılığı ile ilgili dönemin kazanılmamış primler karşılığı içinde net olarak gösterilen araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların ertelenen kısımları dikkate alınmaz.

17 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca, her bir branş için 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 finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. SEDDK branşlar itibarıyla bu test yöntemini değiştirebilir, farklı test yöntemleriyle yeterlilik testi yapabilir ve bu test yöntemi çerçevesinde devam eden riskler karşılığının ayrılmasını isteyebilir.

İlgili test sonucu, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı çıkmamıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği çerçevesinde tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır.

Şirket ayrıca Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri (IBNR) için muallak hasar karşılığı ayrılmaktadır. SEDDK'nın 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge"sine göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar şirket aktüeri tarafından hayat ve ferdi kaza branşları için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir.

Türkiye Sigorta, Reasürans Ve Emeklilik Şirketleri Birliği'nin 10 Mart 2020 ve 2020/1 nolu tebliğine göre Sigorta Bilgi ve Gözetim Merkezi tarafından her yıl Mayıs ve Kasım aylarında MERNİS üzerinden sorgu gerçekleştirilmektedir. Bu sorgu ile vefat teminatı içeren hayat sigortası poliçelerin yürürlükte olduğu dönem içinde vefat eden sigortalıları tespit edilmekte olup, Sigorta şirketlerine bu kişilerin tazminat değerlendirmelerinin yapılması için bilgi verilmektedir. Söz konusu tebliğ gereği yapılan bildirim takiben, lehtar veya birinci derece yakınlarının ilgili sigorta şirketine dönüş yapması durumunda bahse konu tazminat için muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır. Şirkete dönüş yapılmayan tazminatlar için, bildirim sonucu dönüş yapılmama ve tazminatın reddedilme oranına göre hayat branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar hesaplaması vefat ve kazaen vefat teminatları için yeniden hesaplanmıştır.

Hayat branşında, ek teminatlar için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar hesaplanmasında hesap dönemi sonu tazminatlar son 12 ayı kapsayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar hesaplanması sırasında bu bedellerle ilgili olarak son 5 veya daha fazla yıllarda; bu tarihlerden önce meydana gelmiş ancak sonrasında rapor edilmiş tazminatların, önceki yıla ilişkin yıllık ortalama teminatlara bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama kullanılmaktadır. Yıllar itibarıyla, teminat bazında, yıllık ortalama teminatın bulunmasında, hesaplamalarda "ortalama teminat" 1 yıl (4 çeyrek) geri gidilerek dönem sonu ve dönem başı teminat tutarlarının toplamının ikiye bölünmesi suretiyle ortalama teminat hesaplanmaktadır. Cari hesap dönemi için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli, yukarıda belirtilen şekilde hesaplanmış olan ağırlıklı ortalama ile cari yıl itibarıyla yıllık ortalama teminat tutarının çarpılması suretiyle bulunmaktadır. Bu hesaplamalarda rücu, sovtaj ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmiş olarak dikkate alınmaktadır. Cari hesap dönemi veya daha önceki hesap dönemlerinde ihbar edilmiş olmakla birlikte cari hesap döneminde herhangi bir sebeple bu dönem muallaklarında bulunmayan ancak bir sonraki yıl yeniden işleme alınan muallaka konu dosyalar da ilgili branşın gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri hesaplarına dahil edilmektedir.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nin 7. Maddesinde belirtildiği gibi dava aşamasında olan muallak hasar tutarları için dava değeri esas alınarak Şirketin son beş yıllık istatistikleri kullanılarak kazanma oranı hesaplanmıştır. 2011/23 sayılı Gerçekleşmiş Ancak Raporlanmamış Tazminat Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Açıklamalar Hakkında Genelge'de belirtildiği üzere dava sürecindeki hayat branşı dosyaları için ayrılan muallak tazminat karşılığı toplam tutarına %25 dava kazanma indirimi uygulanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Ferdi Kaza branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar gerçekleşen tazminatlar (muallak ve ödenen tazminat toplamı) üzerinden hesaplanmaktadır. Şirketin büyük hasar eliminasyon yöntemine konu olacak büyük hasarı bulunmamaktadır. Ferdi Kaza branşı için Hasar-Prim yöntemine göre hesaplama yapılmaktadır.

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar için ayrılmış olan muallak tazminat karşılığının 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 6.141.207 TL (31 Aralık 2022: 9.673.240 TL) olup, Hayat Branşı için net 5.205.610 TL (31 Aralık 2022: 8.995.451 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 935.597 TL'dir (31 Aralık 2022: 677.789 TL). Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı ile beraber toplam muallak tazminat karşılığının 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 135.231.888 TL (31 Aralık 2022: 124.667.709 TL) olup, Hayat Branşı için net 129.833.391 TL (31 Aralık 2022: 117.852.245 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 5.398.497 TL'dir (31 Aralık 2022: 6.815.464 TL).

Hayat matematik ve kar payı karşılıkları

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereğince hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren şirketler bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırır.

Matematik karşılıklar yürürlükte bulunan her bir poliçe için, tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan aktüeryal matematik karşılığı tutarı ile taahhüt edilmişse bu karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirlerden sigortalılara ayrılan kar payı karşılıkları toplamından oluşmaktadır.

Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır ve Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, matematik karşılık hesaplamalarını SEDDK onaylı tarifeleri üzerinden yapmaktadır. 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.

Kâr payı karşılıkları şirketlerin kâr payı vermeyi taahhüt ettikleri sözleşmeler için sigorta ettirenler ile lehdarlara 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.

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları şirket aktüeri tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 30 Haziran 2023 tarihinde brüt 12.553.520.635 TL dir (31 Aralık 2022: 8.085.738.936 TL). 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 22.658.494 TL tutarında reasürör payı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 27.665.488 TL). Belirtilen tutar içerisinde ikraz ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı yer almamaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan matematik karşılık tutarı 505.600.892 TL (31 Aralık 2022: 376.794.598 TL) ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar tutarı ise (127.085.303) TL'dir (31 Aralık 2022: (60.415.674))(17.2 ve 17.15 no'lu dipnotlar).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Şirket'in, birim fiyat esaslı fonlarında yazılan poliçelere ait hayat matematik ve karpayı karşılıkları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 14 Ocak 1993 ve 12 Eylül 1996 tarihlerinde onayladığı TL, ABD Doları ve Avro kar payı teknik esaslarına göre günlük olarak değerlendirilmektedir. Sigortalıya ait yatırımların geliri, günlük olarak tahakkuk eden faiz yöntemi ile ilgili yatırım aracının geliri olarak dağıtılmaktadır.

Şirket'in diğer fonlarında (kar paylı esaslı) yazılan birikimli poliçelere ait hayat matematik ve karpayı karşılıkları için T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nün 1 Kasım 1999 tasdik tarihli Kar Payı Teknik Esasları ve Hayat Sigortaları Yönetmeliğine göre Günlük Kar Payı Sistemi uygulanmaktadır. TL, ABD Doları ve Avro yatırım araçlarının günlük getirilerine göre hesaplanan kar payı oranlarına göre hesaplanan kar payı değerleri günlük olarak sigortalı hesaplarına yansıtılmaktadır.

İyi İhtimallerin Sigortası (prim iadeli hayat sigortası ürünü) kapsamındaki prim ödenmesinden muaf (tenzil poliçe) poliçelerin matematik karşılığı hesaplamasında, ürünün tarife teknik esaslarına göre kesinti uygulanmaktadır. Şirket'in tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 16 milyon USD tutarında matematik karşılık rakamı bulunmaktadır. Söz konusu ürünün toplam matematik karşılık tutarı ise 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla mali tablolarımızda 410.1 milyon USD (31 Aralık 2022: 367,6 milyon USD) olarak kayda alınmıştır.

6 Nisan 2022 tarihinde yayınlanan "Matematik Karşılık Hesabına İlişkin Genelge" maddelerinde, "Prim ödemesinden muaf hale gelen poliçelerde (tenzil), poliçenin tenzile düştüğü tarihten itibaren hesaplamalara esas alınacak sigorta bedeli tutarı ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenir" ibaresi yer almaktadır. Bahsi geçen mevzuatın (TTK 1502) şirket finansallarına etkileri ile ilgili olarak yasal merci (SEDDK) ile görüşmeler yapılmıştır. Bu görüşmeler sonucunda, söz konusu prim iadeli hayat sigortası ürününe ilişkin ayrılması gereken matematik karşılık tutarının "TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri" ve TTK 1502'nin lafzi yorumuna göre hesaplanarak, ilgili tutarın şirketin ilgili raporlama dönemi mali tablo dipnotlarında açıklanması ve 1 Ocak 2023 tarihli mali tablolarında da kayıtlara alınmasına karar verilmiştir. Bununla birlikte, SEDDK'nın 29 Aralık 2022 tarih 2022/15 sayılı duyurusuyla ilgili standart geçişinde bir erteleme yapılmıştır. SEDDK'nın duyurusu ile birlikte raporlamaların paralel olması açısından KGK, Türkiye Sigortalar Birliği'nin talebi üzerine 6 Nisan 2023 tarihli duyurusunda kapsam dahilindeki işletmelerin TFRS 17'yi SEDDK duyurusuyla paralel olarak 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulayacağını belirtmiştir. Şirket, 2023 yılında, yasal merci SEDDK ile ilgili hesaplamasının değişikliğinin TFRS 17 geçişi ile mali tabloya alınması ile ilgili görüşmelerine devam etmektedir.

Bu çerçevede, tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için TTK 1502'ye göre hesaplanması durumunda 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla söz konusu ürünün toplam matematik karşılık tutarı 461.2 milyon USD olarak hesaplanmaktadır.

TTK 1502 lafzi yorumu ve "TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri" birlikte dikkate alındığında, Prim iadeli hayat sigortası ürününe ait 30 Haziran 2023 dönemi itibarıyla etki çalışmasının taslak sonuçları aşağıda yer almaktadır. "TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri" çalışmaları kapsamında veri ve sistemsel kontrollerimiz ve hesaplamalarımız devam etmekte olup rakamlar raporlama tarihi itibarıyla taslak durumu yansıtmaktadır.

Prim iadeli hayat sigortası ürününe ilişkin, 30 Haziran 2023 tarihli mali tablolarımızda yer alan "Aktüeryal Matematik Karşılık" rakamımız 410.1 milyon USD iken, TFRS 17 kapsamında hesaplanan "Gelecekte yaratılacak nakit akışların bugünkü değeri", "Sözleşme Hizmet Marjı" ve "Risk Düzeltmesi" toplamı ile ifade edilen toplam yükümlülük rakamımız ise 376.9 milyon USD olarak hesaplanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Dengeleme karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için her bir yıla tekabül eden net primlerin %12'si oranında dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir. Karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150'sine ulaşıncaya kadar devam edilir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 27 Mart 2009 tarihinde yayımlanan 2009/9 sayılı "Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu" nda sigorta şirketlerinin deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kaza branşlarında deprem ek teminatı verdikleri tarifeler için de dengeleme karşılığı ayırması gerektiği belirtilmiş olup, Müsteşarlık tarafından 28 Temmuz 2010 tarihinde yayımlanan 27655 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile dengeleme karşılığının hesaplanma yöntemi yeniden belirlenmiştir. Söz konusu Yönetmeliğin "Dengeleme Karşılığı" başlıklı 9. maddesinin beşinci fıkrasında, vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketlerin kendi istatistiki verilerini kullanacakları, gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketlerin ise vefat net priminin (masraf payı dahil) %11'ini deprem primi olarak kabul edecekleri ve bu tutarın %12'si oranında karşılık ayıracakları ifade edilmiştir.

Şirket bu kapsamda, masraf payı dahil olmak üzere vefat net priminin %11'i deprem primi olarak kabul edilerek, elde edilen bu tutarın %12'si oranında dengeleme karşılığı hesaplamıştır.

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 62.437.503 TL (31 Aralık 2022: 65.209.807 TL) olup, net tutar 60.419.680 TL'dir (31 Aralık 2022: 63.570.445 TL) (17.15 no'lu dipnot). Şirket 2023 yılında gerçekleşen Kahramanmaraş depremine ilişkin 14.378.853 TL tutarında hasar ödemesini dengeleme karşılığından karşılamıştır.

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

Yazılan primler, yıl içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra, geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller, vergi ve reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir. Yıllık, uzun süreli ve birikimli poliçeler tahakkuk esasına göre (yıllık/vade), birim esaslı birikimli poliçeler ise tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Alınan ve ödenen komisyonlar

Alınan ve ödenen komisyonlar yazılan primler ile ilgili ödenen komisyonlardan ve reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlardan oluşmaktadır. Şirket, almakta ve ödemekte olduğu komisyonları tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyon giderleri ile reasürörlerden alınan komisyon gelirleri kazanılmamış primler karşılığı notunda açıklanmıştır.

Şirket, Bireysel Emeklilik Sistemi'yle ilgili ertelemeye konu olabilecek masrafları TFRS 4 kapsamı dışında değerlendirmiş ve TMS 39 ile TMS 18 standartları dahilinde ele almıştır. Bireysel Emeklilik Sistemi ile ilgili ödenen komisyonlar rapor dönemi itibarıyla ertelemeye konu edilmemiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Faiz geliri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

Temettü geliri

Temettü tahsil etme hakkının ortaya çıktığı tarihte gelir olarak kayıtlara alınmaktadır.

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon işletim geliri, Şirket hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Şirket ile emeklilik fonlarının yöneticisi olan şirket (Yönetici) arasında, anlaşma dahilindeki oranlar çerçevesinde paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisindeki fon işletim geliri olarak, Yönetici'ye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir. Bu kapsamda fondan yapılacak giderlerin toplamına ilişkin oran, fon işletim giderine ilişkin kesinti dahil, fon grubu bazında belirtilen azami oranları aşmayacak şekilde fon içtüzüğünde belirlenir. Söz konusu hesaplar ilişikteki gelir tablolarında emeklilik teknik gelir/gider hesaplarında gösterilmektedir.

25 Mayıs 2015 tarihinde yapılan düzenleme ile "Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" inin 2. Maddesi gereği, "Bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı payları ile katılımcının birikimi üzerinden yönetim gider kesintisi ve 14 üncü maddeye göre ödemeye ara verilmesi halinde ara verme süresi boyunca katılımcının birikiminden, ek yönetim gideri kesintisi alınabileceği ifade edilmektedir.

1 Ocak 2016 tarihinde yürürlüğe giren "Bireysel Emeklilik Sistemi Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca kesinti tutarları ve tahsilat süreçlerinde değişikliğe gidilmiştir. İlgili düzenleme ile bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı payları ile katılımcının birikimi üzerinden limitler ve kurallar dahilinde 5 yıl boyunca kesintiler alınabilecektir.

1 Ocak 2016 tarihi öncesi yürürlüğe girmiş sözleşmeler için,

- Yürürlük tarihinden itibaren 5 yılını dolduran sözleşmelerden tanımlı olsa dahi bu tarihten itibaren herhangi bir kesinti yapılmayacaktır.
- Yürürlük tarihinden itibaren 5 yılını doldurmamış sözleşmeler için ise, yıllık üst sınırın üzerinde kesinti varsa yıl dönümüne kadar başka kesinti yapılmayacak, 5 yıllık üst sınırın üzerinde kesinti varsa bu tarih itibarıyla başka herhangi bir kesinti yapılmayacaktır. Ürüne tanımlı olması şartıyla limitler dahilinde sözleşmenin yürürlüğünden itibaren ilk 5 yıl içerisinde zorunlu nedenlerle çıkış hariç, ayrılma halinde giriş aidatı ve yönetim gider kesintisi yapılabilir.

1 Ocak 2016 tarihinden sonra yürürlüğe girmiş sözleşmeler için; ürüne tanımlı olması şartıyla sözleşmenin yürürlüğünden itibaren ilk 5 yıl içerisinde zorunlu nedenlerle çıkış hariç, ayrılma halinde bireysel emeklilik hesabındaki birikiminden "Ertelenmiş Giriş Aidatı" mevzuatta tanımlı limitler ve kurallar dahilinde indirilebilir.

2.22 Finansal kiralamarlar

Şirket'e kiralanmış varlığın mülkiyeti ile ilgili bütün risk ve faydaların devrini öngören finansal kiralamarlar, finansal kiralamanın başlangıç tarihinde, kiralamaya söz konusu olan varlığın rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden küçük olanı esas alınarak yansıtılmaktadır. Finansal kira ödemeleri kira süresi boyunca, her bir dönem için geriye kalan borç bakiyesi sabit bir dönemsel faiz oranı üretecek şekilde anapara ve finansman gideri olarak ayrılmaktadır.

Finansman giderleri dönemler itibarıyla doğrudan gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aktifleştirilen kiralanan varlıklar, varlığın tahmin edilen ömrü üzerinden amortismanına tabi tutulmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.23 Kar payı dağıtımı

Şirket Kar Dağıtım Politikası, Türk Ticaret Kanunu hükümleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat ile Esas Sözleşmenin kar dağıtımı ile ilgili maddesi çerçevesinde; Şirket'in orta ve uzun vadeli stratejileri ile yatırım ve finansal planları doğrultusunda, ülke ekonomisinin ve sektörün durumu da göz önünde bulundurulmak ve pay sahiplerinin beklentileri ile Şirket ihtiyaçları arasındaki denge gözletilmek suretiyle belirlenmiştir.

Genel Kurul'da alınan karar doğrultusunda, dağıtılacak kar payı miktarının belirlenmesi esası benimsenmiş olmakla beraber; kar dağıtımında pay sahiplerine dağıtılabılır karın %50'si oranında nakit ve/veya bedelsiz pay dağıtılması şeklinde kar payı dağıtılması prensip olarak öngörülmüştür.

Şirket'in kar payı avansı uygulaması bulunmamaktadır.

2.24 İlişkili taraf

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan Şirket ('raporlayan Şirket') ile ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan Şirket'le ilişkili sayılır:
- Söz konusu kişinin,
- (i) Raporlayan Şirket'le üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
 - (ii) Raporlayan Şirket'le üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
 - (iii) Raporlayan Şirket'in veya raporlayan Şirket'in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.
- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde Şirket raporlayan Şirket ile ilişkili sayılır:
- (i) Şirket ve raporlayan Şirket'in aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir),
 - (ii) Şirket'in, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
 - (iii) Her iki Şirket'in de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
 - (iv) Şirketlerden birinin üçüncü bir Şirket'in iş ortaklığı olması ve diğer Şirket'in söz konusu üçüncü Şirket'in iştiraki olması halinde,
 - (v) Şirket'in, raporlayan Şirket'in ya da raporlayan Şirket'le ilişkili olan bir Şirket'in çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan Şirket'in kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan Şirket ile ilişkilidir.
 - (vi) Şirket'in (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
 - (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin Şirket üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu Şirket'in (ya da bu Şirket'in ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.
 - (viii) İşletmenin veya onun bir parçası olduğu grubun başka bir üyesinin, raporlayan işletmeye veya raporlayan işletmenin ana ortaklığına kilit yönetici personel hizmetleri sunması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan Şirket ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki Ageas Insurance International NV Grubu'na ve Sabancı Holding'e dahil şirketler ve Şirket Yönetimi diğer ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır.(45 no'lu dipnot).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.25 Hisse başına kazanç /(kayıp)

Hisse başına kazanç/(kayıp), net dönem kar/(zararının) dönemin ortalama hisse sayısına bölünmesiyle hesaplanır.

2.26 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançooya yansıtılmıştır.

2.27 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

Şirket'in bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve bilanço tarihindeki durumunu etkileyebilecek olaylar (düzeltme gerektiren olaylar) finansal tablolara yansıtılmaktadır. Düzeltme gerektirmeyen olaylar belli bir önem arz ettikleri takdirde dipnotlarda açıklanmaktadır.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştirikleri dönemde gelir tablolarına yansıtılmaktadırlar. Kullanılan tahminler, başlıca; sigorta muallak hasar ve tazminat karşılıkları, hayat matematik karşılıkları, finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin hesaplanması, kıdem tazminatı karşılığı, varlıkların değer düşüklüğü karşılıkları, diğer gider karşılıkları ile ertelenmiş vergi varlığı hesaplamasıyla bağlantılı olup, finansal tablolara yansıtılan tutarlar üzerinde önemli derecede etkisi olabilecek yorumlar ve bilanço tarihinde var olan veya ileride gerçekleşebilecek tahminlerin esas kaynakları göz önünde bulundurularak yapılan önemli varsayımlar ve değerlendirmeler aşağıdaki gibidir :

- Kıdem tazminatı yükümlülüğü, yıllık iskonto oranları, gelecekteki maaş artışları ve çalışanların ayrılma oranlarını içeren birtakım varsayımlara dayalı aktüeryal hesaplamalar ile belirlenmektedir. Bu planların uzun vadeli olması sebebiyle, söz konusu varsayımlar önemli belirsizlikler içerir. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklara ilişkin detaylar 2.19 ve 22 no'lu dipnotlara yer almaktadır.
- Şüpheli alacak karşılıkları, Şirket yönetiminin bilanço tarihleri itibarıyla var olan ancak cari ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememe riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtmaktadır. Alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı değerlendirilirken ilişkili kuruluş dışında kalan borçluların geçmiş performansları piyasadaki kredibiliteleri ve bilanço tarihlerinden finansal tabloların onaylanma tarihine kadar olan performansları ile yeniden görüşülen koşullar da dikkate alınmaktadır.
- Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir (21 no'lu dipnot).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ (Devamı)

- d) Dava karşılıkları ayrılırken, ilgili davaların kaybedilme olasılığı ve kaybedildiği takdirde katlanılacak olan sonuçlar Şirket hukuk müşavirlerinin görüşleri doğrultusunda değerlendirilmekte ve Şirket Yönetimi elindeki verileri kullanarak en iyi tahminlerini yapıp gerekli gördüğü karşılığı ayırmaktadır (42 no'lu dipnot). Teknik ve diğer karşılıklar açısından ise ilgili dipnotlarda Şirket'in yaptığı diğer tüm tahmin ve varsayımlar ayrıca detaylarıyla açıklanmıştır.
- e) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla "maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar" hesabında proje bazında takip edilen 86.183.903 TL (31 Aralık 2022: 64.129.270 TL) tutarındaki yatırım maliyetleri, temel sigortacılık uygulaması ve çevre sistemlerine ait mevcut sistemlerin modernleştirilmesine ilişkin harcamalardan oluşmaktadır. Söz konusu Modernizasyon ve BAU programı kapsamında sistem geliştirmeleri tamamlanıp kullanıma başlandığı andan itibaren, halihazırda yapılmakta olan yatırım olarak takip edilen harcamalarda dahil olmak üzere, ilgili sistem geliştirmesine ait tüm maliyetler kullanılabilir hale gelecektir (8 no'lu dipnot).

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

Şirket, faaliyetlerinin sürdürülebilirliği, sermaye yeterliliğinin (solvency) sağlanması ve stratejik hedeflerini gerçekleştirme sürecinde olumsuz sonuçlar yaratabilecek durumlardan korunmak amacıyla; Risk Yönetimi Politikalarını oluşturmuş ve uygulamaya geçirmiştir. Risk Yönetimi Şirket'in günlük operasyon ve faaliyetlerinin temel bir unsurudur. Şirket, operasyonları ile ilgili olarak ortaya çıkabilecek risklerin zamanında tespiti, ölçülmesi, izlenmesi, yönetimi ve raporlanmasını sağlayarak, karşılaştığı riskleri azaltıcı tedbirler almayı, yürürlükteki düzenlemelere ve yasal şartlara uymayı, müşterilerine ve iş ilişkisi içinde olduğu taraflara karşı sorumluluklarını yerine getirmeyi ve sermaye yeterliliğini korumayı hedeflemektedir.

Şirket'in risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki unsurları içerir:

Yasal yükümlülüklerle ve Şirket'in risk yönetim politikalarına uyumun sağlanması,

- Şirket'in maruz kaldığı tüm yapısal risklerin tespiti ve söz konusu risklerin Şirket tarafından hangi limitler dahilinde kabul edilebileceğinin belirlenmesi,
- Risklerin tespit edilerek gerekli eylem planının ve iç kontrol mekanizmalarının oluşturulması ve uygulanması; Yönetim Kurulu'na söz konusu riskler hakkında şeffaf bir şekilde raporlama yapılması.

Şirket risk iştahının, risk stratejisinin, risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin oluşturulması ve gözetiminden Şirket Yönetim Kurulu sorumludur.

Riskin Erken Saptanması Komitesi

Şirket yönetim kurulu tarafından İç Sistemler Yönetmeliği uyarınca ve 15 Temmuz 2011 tarih ve 2011/29 sayılı yönetim kurulu kararı uyarınca bir risk yönetimi komitesi kurulmuş olup, Şirket yönetim kurulunun 17 Ekim 2014 tarih ve 2014/62 sayılı kararı ile SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine uyum amacıyla söz konusu komite yeniden yapılandırılmış ve söz konusu komitenin yerine geçmek üzere riskin erken saptanması komitesi (Riskin Erken Saptanması Komitesi) kurulmuştur. SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca, Riskin Erken Saptanması Komitesi, şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşürebilecek risklerin erken teşhisi, tespit edilen risklerle ilgili gerekli önlemlerin alınması ve riskin yönetilmesi amacıyla çalışmalar yapmakla sorumlu olup, risk yönetim sistemlerini en az yılda bir kez gözden geçirir. Risk izleme, değerlendirme ve yönetim faaliyetleri ile iç kontrol faaliyetlerini içeren raporlar Yönetim Kurulu Riskin Erken Saptanması Komitesi'ne düzenli aralıklarla sunulmaktadır.

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Sektörlerinde İç Sistemlere Dair Yönetmelik ile denetim komitesinin görevleri arasında sayılan görevlerin tamamı iç denetim dışındaki diğer iç sistem fonksiyonlarına ilişkin bu komite tarafından yerine getirilir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Risk Yönetimi

Risk yönetimi, Şirket'in hedeflerini gerçekleştirme sürecinde olumsuz sonuçlar yaratabilecek durumlardan korunmayı sağlayan temel yaklaşımdır. İş kararlarının risk esaslı bir yaklaşım içinde alınarak, kaynakların verimli kullanılmasını, böylece müşteriler ve hissedarlar dâhil tüm Şirket'in ve iş ortaklarının beklentilerinin en üst düzeyde karşılanmasını sağlamaktadır. Bu amaçla risk iştahlarının açıkça belirlendiği ve içinde kalındığı bir risk yönetim sisteminin Şirket genelinde uygulanmaktadır.

Risk yönetimi, Şirket'in maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, risklerin risk iştahı çerçevesinde belirlenen limitlerde kalmasına yönelik aksiyonların alınmasının sağlanması ve raporlanmasına yönelik faaliyetleri kapsamaktadır. Bu kapsamda gerekli analizler, aktüeryal hesaplamalar, senaryolar ve stress testleri ilgili fonksiyonlar tarafından yapılarak Yönetim Kuruluna raporlanmakta ve üst yönetimin kararlarında yön verici ve belirleyici olmaktadır.

Şirketin tüm çalışanları risk yönetimi sürecinde rol oynamaktadır. Risk yönetimi çerçevesinin şirketin günlük yönetim ve karar alma süreçlerine dahil edilmesini sağlamak için çalışanların risk yönetimi sorumluluklarını açıkça ortaya koyan rol ve görevler belirlenmiştir. Bu süreçlerde Yönetim Kurulu ve üst yönetimin etkin ve kanıtlanabilir sponsorluk ve desteği mevcuttur. "Üçlü Savunma Hattı" olarak ifade edilen bu yaklaşımda, sorumluluk ve yetki paylaşımı aşağıdaki şekilde yapılmıştır.

- *Birinci Savunma Hattı - Şirket Yönetimi:* Risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, etkin ve risk iştahı içinde kalacak şekilde yönetilmesi ve raporlanmasında öncelikli sorumluluk yönetime aittir. Birinci Savunma Hattı, Şirket Politikalarına uyumun sağlanarak etkin iç kontrol sisteminin kurulması ve yürütülmesinden sorumludur.
- *İkinci Savunma Hattı - Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Uyum Direktörlüğü:* Risklerin tespiti, değerlendirilmesi, yönetilmesi ve raporlanması konusunda Şirket yönetimine destek sağlanması, Şirket Politikalarına uyumu ve buna aykırılıkların düzeltilmesinin gözetiminden sorumludur.
- *Üçüncü Savunma Hattı - İç Denetim Başkanlığı:* Şirket'in risk yönetimi ve iç kontrol ortamının etkinliği konusunda tarafsız ve bağımsız bir gözle Yönetim Kurulu'na güvence sağlanmasından sorumludur.

Risk Yönetimi Çerçevesi

Şirketin risk yönetimi çerçevesi, tüm risklerin tespit, ölçüm, yönetim, izlenme ve raporlanması için gereken strateji, politika, kullanılacak model, süreç ve raporlama prosedürlerini içermektedir.

Şirket genelinde uygulanacak risk yönetimi ilke ve standartlarının belirlenip, faaliyet koşullarındaki değişimlere bağlı olarak risk politikalarının güncellenmesi ve etkin risk yönetimi sistem ve süreçlerinin tesis edilerek işletilmesi Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Kurul, ayrıca Şirket'in risk düzeyinin izlenmesi, risk limitlerinin tesis edilerek bu limitler karşısındaki durumun kontrol edilmesi ve gerekli tedbirlerin uygulamaya konulmasından nihai olarak sorumludur.

Riski belirlemek, ölçmek, yönetmek, izlemek ve raporlamak için gerekli olan araçlar riskin türüne göre çeşitlilik göstermektedir. Bu sebeple risk yönetimi çerçevesi, AgeSA'nın maruz kaldığı her bir risk türüne özel, Risk Yönetimi Çerçeve Politikası dâhil olmak üzere yedi adet risk politikasını içermektedir; hayat sigortası, kredi, piyasa, likidite, tutum ve operasyonel risk politikaları. Risk yönetimi sistem ve süreçlerine ilişkin temel ilke ve standartların belirlenerek, ilgili risk politikalarında belirtilen risk yönetimi sistem ve süreçlerinin uygulamaya konulması ve belirlenen risk limitlerine uyum sağlanması risk yönetim çerçevesinin temel amacını oluşturmaktadır.

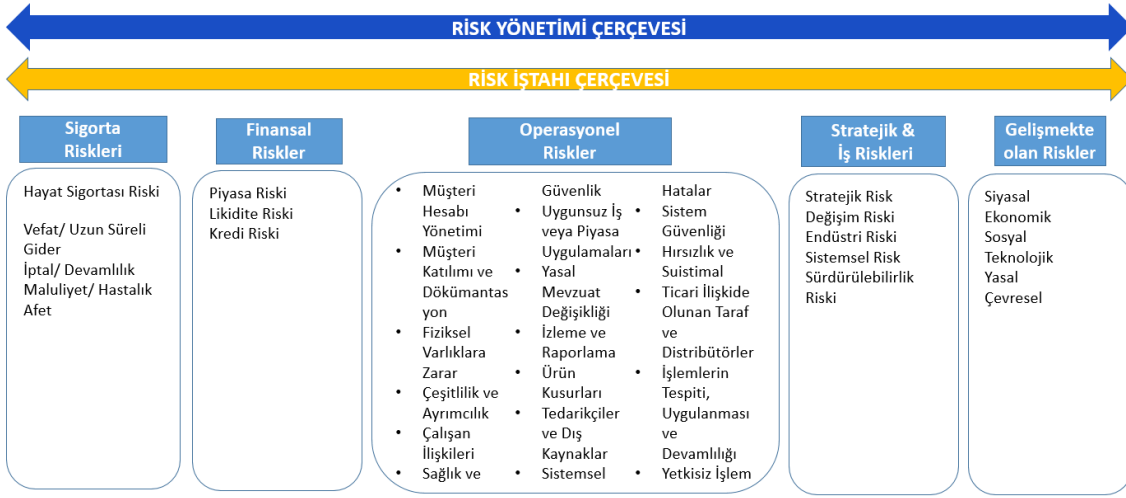
AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Risk Yönetimi Çerçeve Politikası kapsamındaki faaliyetler, sigortacılık ve bireysel emeklilik mevzuatı ile Şirket'in tabii bulunduğu ilgili diğer mevzuatın tanımladığı çerçevede yürütülmektedir.

Şirket'in risk yönetimi çerçevesi aşağıda gösterilmektedir. Şirket hayat sigortası ve bireysel emeklilik sektöründe faaliyet göstermekle sigortalama riski ve dolayısı ile finansal risklere (kredi, piyasa ve likidite riski) maruz kalmaktadır. Operasyonel risk, ilgili diğer risklerin yönetilmesi sırasında insan, süreç ve sistem kaynaklı hatalar sonucu oluşmaktadır. Stratejik & İş Riskleri de orta uzun vadede stratejik plan ve iş sonuçlarını etkileyecek riskler olarak ayrı bir dinamik kategori olarak dâhil edilmiştir.



Risk yönetimine ilişkin olarak Şirket ayrıca aşağıda yer alan iş politikaları ve standartlarını uygulamaktadır:

Risk politikaları

Risk Yönetimi Politikaları, Risk Yönetim Sistem ve Süreçleri' nin genel ilkelerini ve standartlarını belirler. Şirket Yönetim Kurulu politikaların sahibi ve onaylayıcısıdır. Şirket'in risk yönetim politikalarında Yönetim Kurulu'nun onayı olmadan hiç bir değişiklik yapılamaz.

İş Standartları

Şirket risk yönetiminin bir parçası olarak tutarlı ve kontrollü iş süreçlerinin önemini farkındadır. Bu sebeple, her politika en önemli faaliyetlerimizin yürütüldüğü süreçlerin tutarlılığını sağlayacak koşulların belirlendiği ilgili iş standartları ile desteklenmektedir.

Şirket'in karşı karşıya olduğu belli başlı riskler Sigortalama Riski, Piyasa Riski ve Kredi Riski'dir.

Sigortalama Riski

Şirket'in tahsil ettiği primlerin tazminat yükümlülüklerini ve kar payı ödemelerini karşılamaması ihtimalini ve gerçekleşen hasar ve tazminatlarla ilgili ödemelerin beklentilerin üzerinde olmasını ifade eder. Hayat sigortası riski, vefat, maluliyet, kazaya bağlı ek teminatlar, tehlikeli hastalıklar risklerini kapsamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Hayat Sigortası

Hayat sigortası, uzun süreli ve yıllık sigorta poliçeleri olarak bireysel ve grup sözleşmeleri şeklinde sunulmaktadır. Vefat riski (beklenenden fazla poliçe sahibinin vefat etmesi riski), maluliyet, kazaya bağlı ek teminatlar ve tehlikeli hastalıklar riskleri Şirket'in hayat sigortası faaliyetleri açısından büyük önem taşımaktadır. Şirket'in hayat sigortası kapsamında yukarıda belirtilen tüm riskler ve bağlantılı ek teminatlarına ilişkin riskin bir kısmı reasürör firmalara devredilmektedir.

Çıkış riski ve müşteri tutundurma riski hayat sigortası kapsamındaki riskler arasında yer almaktadır. Müşteri tutundurma riski, çıkış oranlarında uzun süreli olarak bir artış yaşanması, çıkış oranlarında öngörülemeyen volatilité veya tek seferde büyük çıkışlar olması riskleri olarak ifade edilmektedir. Poliçe sahiplerinin sözleşmeleri yenileme (kendi talebiyle veya otomatik yenileme şeklinde) veya sonlandırma kararları, müşteri beklentileri ve finansal piyasalardaki gelişmelere bağlıdır. Bu riski kontrol edebilmek için hayat sigortası ürünlerinin müşteri ve aracılar için cazibesinin devam ettirilmesi ve hayat sigortası portföyündeki gelişmelerin yakından takip edilmesi gerekmektedir.

Birikimli primlerin alındığı hayat sigortalarında yatırım getirilerinin garanti edilen teknik faiz getirisinin altında kalması durumunda yatırım riski söz konusu olup bu risk sigorta şirketine aittir.

Ferdi Kaza Sigortası (Hayat-dışı)

Ferdi kaza sigortası ile ilişkili riskler kazaen vefat, kaza sonucu maluliyet gibi riskleri içermektedir. Çıkış ve müşteri tutundurma riskleri de ferdi kaza branşı riskleri arasında yer almaktadır.

Gerek hayat sigortası gerekse ferdi kaza sigortalarına ek teminat olarak işsizlik teminatı verilebilmekte olup, teminatın tamamı reasüröre devredilmektedir.

Bireysel Emeklilik

Bireysel emeklilik branşında da, sözleşmenin feshi (çıkış riski), rakip emeklilik şirketine transfer olma ve vade sonunda (ör: emeklilik hakkı kazanıldığında) sözleşmeye son verilmesinden kaynaklanan çıkış riskleri söz konusudur.

Emeklilik sözleşmelerinde yatırım riski katılımcılara aittir. Katılımcılar kendi tercihlerine göre yatırımlarını değerlendirmektedirler.

Değerlendirme ve Tazminat Mutabakatı

Şirket, sigorta riskini doğru değerlendirmek ve bu doğrultuda tazminat ve prim dengesini yönetmek, yükümlülükleri doğru hesaplamak ve gelecekteki bu yükümlülükler için yeterli seviyede karşılık ayırmak için şu yöntemleri kullanmaktadır:

- Geçmişteki gerçekleştirmeler baz alınarak ödenecek tazminat öngörüsünün yapılması,
- Çıkış oranları ve rakip firmaya geçiş oranlarını içeren bağlılık raporları ve
- Piyasa Bazlı Gerçek Değer (MCEV) değişim analizi.

Tazminat işlemleri, Şirket'in Operasyon bölümünde uzman bir ekip tarafından yürütülmektedir. Söz konusu birim, bireysel ve kurumsal poliçeleri incelemekte ve gerçekleşen tazminat taleplerini aylık bazda değerlendirmekte ve mutabakata varmaktadır. Şirket, özellikle tehlikeli hastalık tazminatlarında, tarifelerde yer alan genel ve özel şartlar gereğince, tazminat aşamasında, tazminat değerlendirme sürecini yürütmektedir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta Riskinin Yönetimi

Sigorta riskinin yönetimi, sigorta sözleşmeleri ve poliçelerinden kaynaklanan risklerin yönetilmesi ve bu risklerin azaltılmasını amaçlamaktadır.

Sigorta riski, finansal riskten ayrı olarak, sigortalıdan sigortacıya devredilen risk olarak tanımlanmaktadır. Devredilen risk gelecekteki belirsiz bir olayı ifade etmektedir. Belirsizlik, olayın gerçekleşip gerçekleşmemesinin, büyüklüğünün ya da zamanının bilinmemesinden kaynaklanmaktadır.

Sigortacı tarafından alınan primlerin sigortalıya ödenen tazminatlara oranı şirketin sigorta riskini karşılama kapasitesini ifade etmektedir.

1 Ocak - 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 hesap dönemleri itibarıyla Şirket'in ilgili branşlarında hasar/prim oranları aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir. Alınan primlerin gerçekleşen hasarları karşılama kapasitesinin olduğu görülmektedir.

Beklenen net hasar prim oranı	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Hayat	%9	%11
Ferdi kaza	%8	%3

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir:

Hayat							
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
15,45%	19,23%	3,22%	2,03%	56,58%	11,76%	100,00%	25,69%

Ferdi kaza			
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Kaza sonucu tedavi masrafları	İşsizlik
3,64%	3,64%	3,77%	100,00%

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir:

Hayat							
Ecelen Vefat	Kazaen Vefat	Kazaen Maluliyet	Hastalık Maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
9,08%	11,82%	2,77%	1,80%	56,39%	3,33%	100,00%	60,43%

Ferdi kaza			
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Kaza sonucu tedavi masrafları	İşsizlik
0,56%	0,68%	1,60%	100,00%

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık

Şirket'in poliçe üretim stratejisi riskin; poliçe türüne, üstlenilen riskin çeşidine ve büyüklüğüne göre reasürans şirketlerine optimum şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde bölüşmeli ve bölüşmeli olmayan reasürans anlaşmaları bulunmaktadır.

Muallak tazminatlar, Şirket'in hasar bölümü tarafından periyodik olarak, gözden geçirilip güncellenmektedir.

Şirket, hayat sigortası ve ferdi kaza branşlarında sigorta sözleşmesi yapmaktadır. Buna göre, düzenlenen sigorta sözleşmelerinde, sigortalanan mahiyetine göre sigorta riski yoğunlaşması brüt ve net (reasürans sonrası) olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

30 Haziran 2023	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	272.439.456.678	(42.104.385.625)	230.335.071.053
Ferdi kaza	35.429.067.220	(1.291.340.876)	34.137.726.344
Toplam	307.868.523.898	(43.395.726.501)	264.472.797.397

31 Aralık 2022	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	180.877.040.345	(16.419.138.775)	164.457.901.570
Ferdi kaza	30.467.102.917	(197.415.507)	30.269.687.410
Toplam	211.344.143.262	(16.616.554.282)	194.727.588.980

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerindeki brüt muallak tazminat rakamları aşağıdaki tabloda verilmiştir (17.15 no'lu dipnot).

Muallak Hasar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Hayat	174.532.726	137.788.795
Ferdi kaza	9.545.722	6.835.367
Toplam	184.078.448	144.624.162

Finansal Risk

Şirket'in kullandığı, nakit, vadeli banka mevduatları, devlet tahvilleri, hazine bonoları, özel sektör tahvilleri ve eurobondlar gibi belli başlı finansal araçlardan kaynaklan risktir. Şirket'in kullandığı finansal araçlar ve sigorta sözleşmesi yükümlülükleri dolayısıyla karşı karşıya kaldığı çeşitli finansal riskler izleyen sayfadaki gibidir:

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

a) Piyasa riski

Piyasa riski, finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki ya da gelecekteki nakit akışlarındaki dalgalanmalar sonucu finansal zarar oluşması riskini ve piyasa değişkenlerindeki dalgalanmalar sebebiyle (sigorta yükümlülükleri dahil) yükümlülüklerden kaynaklanan nakit akışlarının gerçeğe uygun değerinin değişmesi riskini ifade eder. Piyasa riski, sermaye riski, enflasyon riski, varlık riski, ticari mal riski ve Şirket için özellikle önem arz eden faiz oranı riski ile kur riskinden oluşmaktadır.

i) Kur riski

Kur riski Şirket'in yabancı para borç ve varlıklara sahip olmasından ve bunların TL'ye çevrilmesi sırasında yabancı para kuru değişikliklerinden doğan kur riskinden kaynaklanmaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının / (azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 29.257.890 / (29.257.890) TL'dir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
%20	324.117.849	484.531	18.014
(%20)	(324.117.849)	(484.531)	(18.014)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının/(azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 52.162.837 / (52.162.837) TL'dir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
%20	78.155.162	161.318	72.134
(%20)	(78.155.162)	(161.318)	(72.134)

(*) İlgili tutarlar para birimlerinin TL değerini ifade etmektedir.

ii) Faiz riski

Faiz riski, piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan kaynaklanan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki ya da gelecek nakit akışlarındaki değişiklikleri ifade eder. Şirket, piyasa koşullarını ve uygun değerlendirme yöntemlerini kontrol ederek, faiz riskini dikkatle kontrol etmekte ve yönetmektedir.

Aşağıdaki tabloda, diğer bütün değişkenlerin sabit kalması koşuluyla, piyasa faiz oranlarında 100 baz puan ve 500 baz puan artış / azalışın, menkul kıymetler üzerindeki etkileri gösterilmektedir.

Çalışmada temel alınan mantık; menkul kıymetlerin piyasada gerçekleşen ağırlıklı ortalama faiz oranlarında oluşabilecek yukarı-aşağı yönlü değişim kullanılarak, gelecek dönem nakit akışlarının bugünkü değerinin tutarsal olarak ne kadar etkilenebileceğinin hesaplanmasıdır. İlgili hesaplamada, faiz duyarlılığı için piyasada geçerli olan yöntemlere göre hareket edilmektedir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Şirket, faiz riskine yönelik düzenli olarak stres testi ve senaryo çalışmaları yapmakta ve stratejik varlık dağılımı belirlenirken bu çalışmalar göz önünde bulundurularak aksiyon planı oluşturmaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(32.674.543)	(59.500.731)	(25.349)
(%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	32.674.543	59.500.731	25.349
%1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(6.534.909)	(119.001.462)	(50.698)
(%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.534.909	119.001.462	50.698

(*) USD ve EUR Faiz oranlarında 5 puanlık değişim, faiz oranlarının seyri sebebiyle, anlamlı olmadığı için +/-0.5 puanlık değişime göre faiz riski hesaplanmıştır.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(73.964.613)	(36.018.895)	(22.239)
(%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	73.964.613	36.018.895	22.239
%1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(14.792.923)	(72.037.790)	(44.478)
(%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	14.792.923	72.037.790	44.478

(*) USD ve EUR Faiz oranlarında 5 puanlık değişim, faiz oranlarının seyri sebebiyle, anlamlı olmadığı için +/-0.5 puanlık değişime göre faiz riski hesaplanmıştır.

b) Kredi riski

Kredi riski, Şirket'in ilişkide bulunduğu üçüncü tarafların yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirememesi, kredi notundaki değişim ve kredi spread gelişimiyle ilgili finansal kayıplardan kaynaklanabilmektedir.

Şirket'in finansal varlıkları ağırlıklı olarak yüksek kredi riskine sahip sayılmayan devlet borçlanma senetleri ve Türkiye'de yerleşik bankalardaki mevduatlardan oluşması sebebiyle kredi riski diğer risk kategorilerine göre daha düşük düzeydedir.

c) Likidite riski

Likidite riski Şirket'in, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan hasarlar gibi kısa vadeli yükümlülüklerinin, elinde bulunan kısa vadeli kaynaklar tarafından karşılanmaması riskini ifade etmektedir. Şirket, 12 aylık bir dönemde maruz kalabileceği likidite riskini takip edebilmek için likidite yeterlilik oranını (LYO) hesaplamakta, gelişimini izlemekte ve muhtelif stres senaryoları uygulamaktadır.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihleri itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımını göstermektedir:

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibi olup bilanço tarihi ve sonraki dönemler için mevcut durumda likidite riski bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

c) Likidite riski (Devamı)

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal Borçlar	2.770.311	2.770.311	3.865.616	19.950.889	28.263.758	57.620.885
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	223.372.279	-	-	-	-	223.372.279
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	894.329.390	-	-	-	-	894.329.390
İlişkili taraflara borçlar	73.984.240	-	-	-	-	73.984.240
Diğer borçlar	64.322.661	-	-	-	-	64.322.661
Toplam	1.258.778.881	2.770.311	3.865.616	19.950.889	28.263.758	1.313.629.455

(*) 103.410.690.239 TL emeklilik yatırım fonları portföy tutarı toplama dahil edilmemiştir

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal borçlar	2.770.311	2.770.311	5.540.621	20.491.358	31.588.905	63.161.506
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	254.126.824	-	-	-	-	254.126.824
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	783.858.148	-	-	-	-	783.858.148
İlişkili taraflara borçlar	50.240.753	-	-	-	-	50.240.753
Diğer borçlar	61.766.530	-	-	-	-	61.766.530
Toplam	1.152.762.566	2.770.311	5.540.621	20.491.358	31.588.905	1.213.153.761

(*) 75.573.164.444 TL emeklilik yatırım fonları portföy tutarı toplama dahil edilmemiştir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri, piyasa koşullarına uygun olarak istekli iki taraf arasında gerçekleştirilen alım-satım işlemi ya da ortaklaşa karar verilen yükümlülükleri ifade etmektedir.

Şirket, elinde bulundurduğu finansal araçların gerçeğe uygun değerini güncel piyasa değerleri ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak belirlemektedir. Bununla birlikte, eldeki piyasa verilerinden gerçek piyasa değerine ulaşmak tahmin ve yoruma dayalı olduğundan, işbu dokümanda belirtilen değerler Şirket tarafından gerçek bir piyasa işleminde elde edilecek tutarlar açısından gösterge niteliği taşımamaktadır.

Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma

Gerçeğe uygun değer, güncel şartlarda, zorunlu satış veya tasfiye gibi haller dışında, istekli iki taraf arasında gerçekleşen finansal araçların alım-satım işleminde oluşan piyasa fiyatını ifade etmektedir. Eğer mevcutsa, en gerçek değer aktif piyasalardaki kayıtlı fiyatlardır. Gerçeğe uygun değerler aşağıdaki sınıflamalara göre değerlendirilmektedir:

1. Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki (düzeltilmemiş) fiyatlar;
2. Seviye: 1. 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. Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

c) Likidite riski (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma (Devamı)

	30 Haziran 2023			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	1.546.552.908	-	-	1.546.552.908
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	707.706.350	-	-	707.706.350
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	1.450.780.458	-	-	1.450.780.458
Toplam finansal varlıklar	3.705.039.716	-	-	3.705.039.716
	31 Aralık 2022			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	1.076.465.078	-	-	1.076.465.078
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	838.150.023	-	-	838.150.023
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	1.080.758.976	-	-	1.080.758.976
Toplam finansal varlıklar	2.995.374.077	-	-	2.995.374.077

d) Operasyonel riskler

Risk yönetimi aşamasında insan, süreç ve teknoloji hatalarından kaynaklanabilecek ve Şirket'i maddi olarak ya da itibar açısından kayba uğratabilecek riskler operasyonel riskler olarak tanımlanmaktadır. AgeSA'nın maruz kaldığı operasyonel riskler aşağıdaki gibidir:

- Hayat Sigortası ve Bireysel Emeklilik alanlarında yasal raporlamalardaki hatalar
- Bilgi Teknolojileri altyapısı nedeniyle oluşabilecek hatalar
- İç Kontrol Sistemlerindeki eksiklikler

Stratejik bir zorunluluk olarak, Şirket Bilgi Teknolojileri (BT) sistemleri üzerinde ciddi kontroller oluşturmuştur. Şirket genel BT kontrollerinin etkinliğini arttırmak ve maliyetleri azaltmak için, merkezi BT organizasyon yapısını ve stratejik bilgi yönetimi fonksiyonunu güçlendirmeyi hedeflemektedir. BT sistemleri, yasal ve süreçsel değişiklikler nedeniyle sürekli olarak değişikliklere ihtiyaç duymaktadır.

Risk izleme sisteminde, OPERA, detaylandırılan operasyonel riskler, iş süreçleri ve faaliyet ortamındaki değişikliklere göre güncellenmektedir.

Sermaye Yönetimi

Sermaye yeterliğine ilişkin düzenlemeler T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 23 Ağustos 2015 tarihli ve 29454 numaralı Resmi Gazete' de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği" çerçevesinde 6 aylık dönemler itibarıyla hesaplanmaktadır. Şirket'in sermaye yönetiminin asıl amacı, Şirket'in operasyonlarını sürdürülebilmek için güçlü bir sermaye yapısını oluşturabilmek ve devam ettirebilmek ile Şirket ortaklarına sağladığı değeri maksimize etmektir.

Şirket'in, uzun dönemde sürdürülebilir karlılık hedefi ile güçlü bir sermaye yapısı bulunmaktadır. Sıklıkla piyasa dalgalanmaları ile karşılaşılan bu dönemde, Şirket'in sermaye yeterlilik oranı da çok yakından takip edilmekte ve düzenli olarak stres testlerine tabi tutulmaktadır.

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermayesi bulunmaktadır. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, gerekli özsermaye (yukarıdaki bahsi geçen yönetmelik çerçevesinde hesaplanan) ve mevcut sermaye yeterliliği analizi özeti aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Özsermaye toplamı	2.242.934.054	1.752.403.304
Gerekli asgari sermaye yedekleri	(1.534.980.268)	(1.064.122.114)
Sermayefazlası	707.953.786	688.281.190

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

Şirket'in bölüm raporlama esaslı faaliyet alanına dayanmaktadır. Şirket'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi bölge Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır. Bilanço kalemleri bölüm raporlamasına konu edilmemiş olup gelir tablosu kalemlerinin bölümlere göre ayrılmasında Şirket Yönetimi'nin performans değerlendirmesi için yapılan raporlama esas alınarak hazırlanmıştır. Teknik kar, şirketin yatırımlarından elde ettiği kardan ayrı olarak, Şirket'in yalnızca sigorta ve bireysel emeklilik faaliyetleri çerçevesinde elde ettiği kardır. Şirket, bölüm bazında sunulan bu sonuçların Şirket'in performansını en doğru şekilde yansıtan sonuçlar olduğunu düşünmektedir. Şirket'in faaliyet bölümleri hayat koruma, birikimli hayat, ferdi kaza ve bireysel emeklilik olmak üzere dört bölümden oluşmaktadır.

Hayat Koruma

Şirket'in hayat sigortası branşındaki faaliyetleri temelde koruma ağırlıklı hayat sigortası faaliyetlerinden oluşmaktadır. Koruma ağırlıklı bu ürünler, krediye bağlı ve krediye bağlı olmayan hayat sigortası, prim iadeli hayat sigortası, tehlikeli hastalıklar, maluliyet, kazaya bağlı ek teminatlar ve işsizlik sigortası ek teminatlı sigortalar gibi ürünlerden oluşmaktadır.

Şirket kısa ve uzun vadeli kredi bağlantılı hayat sigortası ürünleri sunmaktadır. Kredi bağlantılı hayat sigortası poliçeleri, Şirket'in hayat sigortası branşı içerisinde en büyük paya sahiptir. Uzun süreli hayat sigortası ürünleri, konut kredisine veya vadesi bir yıldan uzun olan tüketici kredilerine bağlı poliçeleri kapsamaktadır. Kısa vadeli kredi bağlantılı hayat sigortası ürünleri ise tüketici kredilerine bağlı yıllık bazda yenilenen sigorta poliçelerini, çek hayat sigortası poliçelerini ve KOBİ kredili hayat sigortası poliçelerini içermektedir.

Krediye bağlı olmayan yıllık hayat sigortası poliçeleri bir yıl için hayat koruma sigortası sağlamaktadır. İlgili sigorta ürünleri, vefat ve koruma içeriğine bağlı olarak kaza sonucu oluşan rizikolar, işsizlik ve özel şartlarda kapsamı belirlenmiş tehlikeli hastalık risklerine karşı sigortalıyı koruma altına almaktadır. Vefat halinde, lehtar sigorta poliçesinde belirlenmiş olan vefat teminatına hak kazanmaktadır. Yıllık Hayat sigortası poliçeleri bir sefere mahsus prim ödemeli veya sigorta sözleşme süresi boyunca önceden belirlenen miktarlarda düzenli prim ödemeli olarak düzenlenebilir. Şirket kredi bağlantılı olmayan sigorta ürünleri ile birlikte; işsizlik teminatı, tehlikeli hastalık teminatı, kaza sonucu vefat ve maluliyet teminatı gibi ihtiyaca göre düzenlenebilen hayat sigortası ek teminatları da sunmaktadır.

Birikimli Hayat

Birikimli hayat sigortası, sigortalıların belirli bir kontrat süresi içerisinde düzenli prim ödemeleri yaptıkları ve bu ödemelere karşılık ürüne göre değişen oranlar üzerinden, birim-fiyat/kar payı garantili faiz kazandıkları bir tasarruf ürünüdür.

Ferdi Kaza

AgeSA ferdi kaza sigortası, kaza sonucu vefat, kaza sonucu maluliyet ve kaza sonucu tedavi masrafi teminatları ile işsizlik teminatını içermektedir. Ferdi kaza sigortası ile sigortalının hayatı poliçe süresince teminat altına alınmaktadır. Kazanın gerçekleşmesi durumunda, lehtar, teminat tutarını almaktadır. Ferdi kaza sigortası poliçeleri bir sefere mahsus prim ödemeli veya sözleşme süresi boyunca önceden belirlenen miktarlarda düzenli prim ödemeli olarak düzenlenebilir.

Bireysel Emeklilik

Şirket, bireysel emeklilik sistemi çerçevesinde hem bireysel hem de grup planları sunmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak-30 Haziran 2023	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	2.799.330.170	332.623.894	67.959.367	-	3.199.913.431
Reasüröre devredilen primler	-	(80.144.846)	(4.830.987)	(10.989)	-	(84.986.822)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	2.719.185.324	327.792.907	67.948.378	-	3.114.926.609
<i>Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)</i>	-	(1.063.022.254)	(3.538.739.118)	-	-	(4.601.761.372)
<i>Hayat branşı yatırım geliri</i>	-	-	3.196.245.994	-	-	3.196.245.994
<i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>	-	-	142.219.797	-	-	142.219.797
<i>Yatırım giderleri</i>	-	-	(54.412.328)	-	-	(54.412.328)
<i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>	-	-	1.756.157	-	-	1.756.157
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(1.063.022.254)	(252.929.498)	-	-	(1.315.951.752)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(404.441.283)	10.030	(21.276.352)	-	(425.707.605)
Dengeleme karşılığı	-	3.864.101	-	(713.335)	-	3.150.766
Net kazanılmış primler	-	1.255.585.888	74.873.439	45.958.691	-	1.376.418.018
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(305.199.636)	(47.747.488)	(807.795)	-	(353.754.919)
Alınan komisyonlar, net	-	20.366.692	2.448.561	77.423	-	22.892.676
Ödenen komisyonlar, net	-	(397.328.439)	(178.359.384)	(25.567.658)	-	(601.255.481)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(1.994.478)	6.886.339	(1.550.157)	-	3.341.704
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	571.430.027	(141.898.533)	18.110.504	-	447.641.998
Emeklilik Gelirler	768.918.931	-	-	-	-	768.918.931
Fon İşletim Gelirleri	533.891.898	-	-	-	-	533.891.898
Yönetim Gideri Kesintisi	(68.485)	-	-	-	-	(68.485)
Hesap İşletim Ücreti	212.018.080	-	-	-	-	212.018.080
Giriş Aidatı Gelirleri	(40)	-	-	-	-	(40)
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	23.076.358	-	-	-	-	23.076.358
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	1.120	-	-	-	-	1.120
Emeklilik Giderleri	(512.799.579)	-	-	-	-	(512.799.579)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(50.794.090)	-	-	-	-	(50.794.090)
Ödenen komisyonlar	(405.526.610)	-	-	-	-	(405.526.610)
Diğer gelirler / giderler, net	(56.478.879)	-	-	-	-	(56.478.879)
Emeklilik Teknik Gelir	256.119.352	-	-	-	-	256.119.352
Toplam Teknik Gelir	256.119.352	571.430.027	(141.898.533)	18.110.504	-	703.761.350
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(796.425.864)	(796.425.864)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	(92.664.514)
<i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>	-	-	-	-	485.967.491	485.967.491
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	590.933.102	590.933.102
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	1.076.900.593
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	984.236.079
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(230.439.393)	(230.439.393)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	753.796.686

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5 BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak – 30 Haziran 2022	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	1.536.136.902	5.895.043	37.085.159	-	1.579.117.104
Reasüröre devredilen primler	-	(31.527.557)	(392.956)	(359.296)	-	(32.279.809)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	1.504.609.345	5.502.087	36.725.863	-	1.546.837.295
Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	-	(705.679.208)	(1.136.822.689)	-	-	(1.842.501.897)
Hayat branşı yatırım geliri	-	-	1.181.619.654	-	-	1.181.619.654
Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	-	69.044.189	-	-	69.044.189
Yatırım giderleri	-	-	(62.097.147)	-	-	(62.097.147)
Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri	-	-	656.420	-	-	656.420
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(705.679.208)	52.400.427	-	-	(653.278.781)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(30.060.380)	(1.200)	(7.770.945)	-	(37.832.525)
Dengeleme karşılığı	-	(4.169.928)	-	(367.242)	-	(4.537.170)
Net kazanılmış primler	-	764.699.829	57.901.314	28.587.676	-	851.188.819
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(181.341.074)	(57.141.749)	(2.367.161)	-	(240.849.984)
Alınan komisyonlar, net	-	6.462.636	262.840	34.764	-	6.760.240
Ödenen komisyonlar, net	-	(239.058.171)	-	(15.762.095)	-	(254.820.266)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(1.273.801)	-	(481.278)	-	(1.755.079)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	349.489.419	1.022.405	10.011.906	-	360.523.730
Emeklilik Gelirler	391.470.079	-	-	-	-	391.470.079
Fon İşletim Gelirleri	309.748.634	-	-	-	-	309.748.634
Yönetim Gideri Kesintisi	(7.374)	-	-	-	-	(7.374)
Hesap İşletim Ücreti	71.573.510	-	-	-	-	71.573.510
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	10.154.244	-	-	-	-	10.154.244
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	1.065	-	-	-	-	1.065
Emeklilik Giderleri	(221.042.288)	-	-	-	-	(221.042.288)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(33.596.959)	-	-	-	-	(33.596.959)
Ödenen komisyonlar	(161.434.795)	-	-	-	-	(161.434.795)
Diğer gelirler / giderler, net	(26.010.534)	-	-	-	-	(26.010.534)
Emeklilik Teknik Gelir	170.427.791	-	-	-	-	170.427.791
Toplam Teknik Gelir	170.427.791	349.489.419	1.022.405	10.011.906	-	530.951.521
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(420.231.328)	(420.231.328)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	110.720.193
Kur farkı gelir / (gider), net	-	-	-	-	83.862.746	83.862.746
Yatırım gelir / (giderleri), net	-	-	-	-	392.849.900	392.849.900
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	476.712.646
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	587.432.839
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(130.452.002)	(130.452.002)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	456.980.837

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:

1 Ocak – 30 Haziran 2023: 60.455.492 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2023: 31.957.142 TL
(1 Ocak – 30 Haziran 2022: 40.310.117 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2022: 21.311.921 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri:

1 Ocak – 30 Haziran 2023: 13.166.885 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2023: 6.590.349 TL
(1 Ocak – 30 Haziran 2022: 11.524.840 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2022: 6.115.733 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları:

1 Ocak – 30 Haziran 2023: 47.288.607 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2023: 25.366.793 TL
(1 Ocak – 30 Haziran 2022: 28.785.277 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2022: 15.196.188 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): 2.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır. Değişiklik bulunmamaktadır.

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi ve maddi olmayan duran varlıkların maliyeti:

1 Ocak – 30 Haziran 2023: 174.443.401 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2023: 98.845.096 TL
(1 Ocak – 30 Haziran 2022: 114.737.197 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2022: 65.817.738 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi ve maddi olmayan duran varlık maliyeti:

1 Ocak – 30 Haziran 2023: 5.021.882, 1 Nisan – 30 Haziran 2023: 4.756.553 TL
(1 Ocak – 30 Haziran 2022: 447.877, 1 Nisan – 30 Haziran 2022: 385.000 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları: Bulunmamaktadır.

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Bulunmamaktadır.

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Bulunmamaktadır.

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi:

Not 3'te de açıklandığı üzere, Şirket, 2017 tarihinden itibaren mevcut kullanılan sistemlerini geliştirmek üzere Modernizasyon projesi başlatmış olup, bu kapsamda ileride Şirket'e ekonomik fayda sağlayacağı tespit edilen projeler aktifleştirilmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket, aktifleştirilmiş ancak henüz tamamlanmamış projelerini gözden geçirmiş olup Şirket'e ileride ekonomik fayda sağlamayacağı sonucuna vardığı aktif tutarını giderleştirmiştir (8 no'lu dipnot).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Şirket'in mevcut sistemlerin modernleştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmekle birlikte, 30 Haziran 2023 tarihinde yapılmakta olan yatırımlar hesabında yer alan maliyetlerin bir kısmı kullanıma hazır hale gelmesi nedeniyle cari dönemde diğer maddi olmayan duran varlıklara transfer edilmiş, amortisman ayrılmaya başlanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi (Devamı):

1 Ocak - 30 Haziran 2023 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	Transfer	30 Haziran 2023
Makine ve teçhizatlar	55.977.779	5.664.909	(4.884.460)	(115.134)	56.643.094
Demirbaş ve tesisatlar	24.081.638	1.193.537	(136.983)	115.134	25.253.326
Diğer maddi varlıklar	13.271.639	-	-	-	13.271.639
Motorlu Taşıtlar	5.870.700	-	-	-	5.870.700
Kullanım hakkı varlıkları	35.899.752	-	-	-	35.899.752
Toplam	135.101.508	6.858.446	(5.021.443)	-	136.938.511
Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2023	Dönem Gideri	Çıkışlar	Transfer	30 Haziran 2023
Makine ve teçhizatlar	(23.353.206)	(6.145.918)	3.317.566	112.087	(26.069.471)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(12.833.103)	(2.605.172)	59.499	(112.087)	(15.490.863)
Diğer maddi varlıklar	(3.028.134)	(770.241)	-	-	(3.798.375)
Motorlu Taşıtlar	(2.179.706)	(587.069)	-	-	(2.766.775)
Kullanım hakkı varlıkları	(8.798.308)	(3.058.485)	-	-	(11.856.793)
Toplam	(50.192.457)	(13.166.885)	3.377.065	-	(59.982.277)
Net defter değeri	84.909.051				76.956.234

1 Ocak - 30 Haziran 2022 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Makine ve teçhizatlar	30.226.322	26.102.445	(63.400)	56.265.367
Demirbaş ve tesisatlar	25.205.721	2.083.073	(80.966)	27.207.828
Diğer maddi varlıklar	24.459.025	1.375.445	-	25.834.470
Motorlu taşıtlar	6.172.480	-	(301.780)	5.870.700
Kullanım hakkı varlıkları	25.949.329	-	(358.869)	25.590.460
Toplam	112.012.877	29.560.963	(805.015)	140.768.825
Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2022	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Makine ve teçhizatlar	(13.312.831)	(4.638.348)	26.614	(17.924.565)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(13.655.879)	(2.498.346)	35.196	(16.119.029)
Diğer maddi varlıklar	(12.624.420)	(1.257.776)	-	(13.882.196)
Motorlu taşıtlar	(1.161.486)	(602.158)	171.009	(1.592.635)
Kullanım hakkı varlıkları	(3.737.947)	(2.528.212)	239.968	(6.026.191)
Toplam	(44.492.563)	(11.524.840)	472.787	(55.544.616)
Net defter değeri	67.520.314			85.224.209

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Şirket', in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2023	Girişler	Transfer	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	30 Haziran 2023
Yazılım	415.626.255	79.456.706	66.073.177	-	561.156.138
Yapılmakta Olan Yatırımlar	64.129.270	88.128.249	(66.073.177)	(439)	86.183.903
Toplam	479.755.525	167.584.955	-	(439)	647.340.041

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2023	Dönem Gideri	Transfer	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	30 Haziran 2023
Yazılım	(179.068.417)	(47.288.607)	-	-	(226.357.024)
Toplam	(179.068.417)	(47.288.607)	-	-	(226.357.024)
Net defter değeri	300.687.108				420.983.017

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2022	Girişler	Transfer	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	30 Haziran 2022
Yazılım	254.426.560	41.465.284	26.992.847	-	322.884.691
Yapılmakta Olan Yatırımlar	37.160.292	43.710.950	(26.992.847)	(1.731)	53.876.664
Toplam	291.586.852	85.176.234	-	(1.731)	376.761.355

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2022	Dönem Gideri	Düzeltilme	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	30 Haziran 2022
Yazılım	(115.209.407)	(28.785.277)	-	-	(143.994.684)
Toplam	(115.209.407)	(28.785.277)	-	-	(143.994.684)
Net defter değeri	176.377.445				232.766.671

9. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in bağlı ortaklığına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Bağlı Ortaklıklar				
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	100%	2.000.000	100%	2.000.000
Toplam		2.000.000		2.000.000

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

10. REASÜRANS VARLIKLARI

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

Reasürans Varlıkları

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	48.846.560	19.956.453
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	2.040.178	4.881.670
Reasürör şirketleri cari hesabı (net) (*)	(53.607.392)	(56.595.918)
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	2.017.823	1.639.362
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 2.20, 17.2, 17.15)	22.658.494	27.665.488
Toplam reasürans varlıkları net	21.955.663	(2.452.945)

(*) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 8.754.513 TL (31 Aralık 2022 : 11.077.227 TL); borç tutarı ise 62.361.905 TL (31 Aralık 2022 : 67.673.145 TL'dir).

Şirket'in reasürans sözleşmeleri gereği gelir tablosunda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Nisan- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(84.986.822)	(51.009.252)	(32.279.809)	(17.185.955)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)	22.892.676	12.675.873	6.760.240	3.846.550
Ödenen tazminat reasürör payı	59.391.916	53.583.931	21.497.401	5.962.215
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	28.890.107	(54.177.734)	(10.957.918)	(4.837.675)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	(2.675.106)	725.661	1.189.158	(141.754)
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	378.461	342.015	127.959	63.428
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)	(5.173.379)	(15.009.775)	931.110	588.994
Toplam reasürans geliri / (gideri)	18.717.853	(52.869.281)	(12.731.859)	(11.704.197)

11. FİNANSAL VARLIKLAR

11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

30 Haziran 2023	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	31.757.448	-	31.757.448	7.686.024	44.928.911	52.614.935
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	348.856.572	437.362.702	786.219.274
Eurobond	1.419.023.010	-	1.419.023.010	649.011.979	58.706.720	707.718.699
Vadeli mevduat hesabı	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	6.705.919	59.259.338	65.965.257
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	3.890.098	-	3.890.098
Eurobond	-	-	-	97.950.129	-	97.950.129
Yatırım fonu	-	-	-	8.960.883	530.939.983	539.900.866
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	10.177.533.601	-	10.177.533.601	892.824.835	-	892.824.835
Toplam	11.628.314.059	-	11.628.314.059	2.015.886.439	1.131.197.654	3.147.084.093

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları (Devamı)

31 Aralık 2022	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonusu	38.349.523	-	38.349.523	266.726.193	42.711.832	309.438.025
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	168.313.962	210.305.962	378.619.924
Eurobond	1.042.409.453	-	1.042.409.453	340.795.507	47.611.622	388.407.129
Vadeli mevduat hesabı	13.556.639	-	13.556.639	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonusu	-	-	-	152.721.155	20.757.438	173.478.593
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	22.082.134	31.029.534	53.111.668
Eurobond	-	-	-	71.225.449	-	71.225.449
Yatırım fonu	-	-	-	219.219.574	321.114.739	540.334.313
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	6.263.075.456	-	6.263.075.456	456.715.136	-	456.715.136
Toplam	7.357.391.071	-	7.357.391.071	1.697.799.110	673.531.127	2.371.330.237

11.2 Yıl içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Bulunmamaktadır.

11.3 Yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Bulunmamaktadır.

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

Menkul kıymetler:

	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayiçi	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayiçi
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
- Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	46.269.399	52.614.935	52.614.935	306.356.573	309.438.025	309.438.025
Özel sektör bonusu	675.030.513	786.219.274	786.219.274	331.001.768	378.619.924	378.619.924
Eurobond (ABD Doları) (*)	706.660.960	707.718.699	707.718.699	391.511.184	388.407.129	388.407.129
	1.427.960.872	1.546.552.908	1.546.552.908	1.028.869.525	1.076.465.078	1.076.465.078
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları(TL)	25.536.161	65.965.257	65.965.257	82.639.519	173.478.593	173.478.593
Özel sektör bonusu	3.800.000	3.890.098	3.890.098	45.521.747	53.111.668	53.111.668
Eurobond (ABDDoları)(*)	103.376.971	97.950.129	97.950.129	74.854.437	71.225.449	71.225.449
Yatırım Fonu	516.912.167	539.900.866	539.900.866	461.253.487	540.334.313	540.334.313
	649.625.299	707.706.350	707.706.350	664.269.190	838.150.023	838.150.023
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlar						
Eurobond (ABD Doları) (*)	861.949.820	892.824.835	913.283.478	443.545.515	456.715.136	469.786.448
	861.949.820	892.824.835	913.283.478	443.545.515	456.715.136	469.786.448
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	33.241.100	31.757.448	31.757.448	33.391.992	38.349.523	38.349.523
Eurobond (ABD Doları) (*)	1.735.276.458	1.416.212.856	1.416.212.856	1.256.528.379	1.040.346.882	1.040.346.882
Eurobond (Avro)	2.727.672	2.810.154	2.810.154	1.931.373	2.062.571	2.062.571
Vadeli mevduat hesabı (ABD Doları)	-	-	-	13.556.268	13.556.639	13.556.639
	1.771.245.230	1.450.780.458	1.450.780.458	1.305.408.012	1.094.315.615	1.094.315.615
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Eurobond (ABD Doları) (*)	9.908.406.752	10.177.533.601	9.262.125.940	6.118.438.668	6.263.075.456	5.585.367.647
	9.908.406.752	10.177.533.601	9.262.125.940	6.118.438.668	6.263.075.456	5.585.367.647
Toplam	14.619.187.973	14.775.398.152	13.880.449.134	9.560.530.910	9.728.721.308	9.064.084.811

(*) Geri Ödemeli Hayat Sigortası ve Birikimli Hayat Sigortası ürünlerine ilişkin finansal varlıklar riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar içerisinde gösterilmiştir.

Şirket'in cari olmayan finansal duran varlıkları maliyet değeriyle gösterilmektedir (45.2 no'lu dipnot).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: (Devamı)

Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
1 Ocak	9.728.721.308	5.011.546.379
Dönem içindeki alımlar	5.112.578.333	2.324.372.304
Dönem içindeki satışlar(*)	(3.013.003.837)	(687.758.402)
Değerleme (azalışı) / artışı	76.803.988	187.497.759
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar(*)	(470.842.604)	(385.322.979)
Gerçekleşmemiş kur geliri / (gideri)	3.516.113.371	1.086.829.696
Özsermaye altında muhasebeleşen tutar	(107.202.315)	(169.773.251)
Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar	(67.770.092)	(45.837.893)
30 Haziran	14.775.398.152	7.321.553.613

(*) Döviz cinsinden alınan menkul kıymetlerin satışı ilk alış günkü kur ile gösterilmiştir. Nakit akış tablosunda ise satış, iftanın gerçekleştiği günün kuru ile yer almaktadır.

Finansal varlıkların vade analizi

	30 Haziran 2023						Toplam
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl-3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	25.742.119	-	40.223.138	84.372.383	150.337.640
Eurobond	-	-	-	-	331.165.437	12.419.144.847	12.750.310.284
Eurobond Özel Sektör	-	-	-	151.081.610	290.138.194	103.520.186	544.739.990
Özel sektör tahvilleri	-	120.594.504	217.616.901	316.655.963	120.602.950	14.639.054	790.109.372
Yatırım fonları	539.900.866	-	-	-	-	-	539.900.866
Toplam	539.900.866	120.594.504	243.359.020	467.737.573	782.129.719	12.621.676.470	14.775.398.152

	31 Aralık 2022						Toplam
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl-3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	90.651.154	23.602.183	359.312.429	47.700.375	521.266.141
Eurobond	-	-	-	-	115.661.117	7.658.501.224	7.774.162.341
Eurobond Özel Sektör	-	66.574.373	-	-	306.550.797	74.545.112	447.670.282
Özel sektör tahvilleri	-	93.534.222	48.722.648	204.335.808	70.610.543	14.528.371	431.731.592
Yatırım fonları	540.334.313	-	-	-	-	-	540.334.313
Vadeli Mevduat	-	13.556.639	-	-	-	-	13.556.639
Toplam	540.334.313	173.665.234	139.373.802	227.937.991	852.134.886	7.795.275.082	9.728.721.308

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

11.4 Bilançoda maliyet bedeli üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların borsa rayiçlerine göre, borsa rayiçleri üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi: (Devamı)

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

30 Haziran 2023				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	838.834.209
	ABD Doları	27.406.419	25,8231	707.718.699
Toplam				1.546.552.908
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	609.756.221
	ABD Doları	3.793.120	25,8231	97.950.129
Toplam				707.706.350
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	ABD Doları	34.574.657	25,8231	892.824.835
Toplam				892.824.835
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	TL	-	-	31.757.448
	ABD Doları	448.968.035	25,8231	11.593.746.457
	Avro	99.814	28,1540	2.810.154
Toplam				11.628.314.059
Toplam				14.775.398.152

31 Aralık 2022				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	688.057.949
	ABD Doları	20.772.323	18,6983	388.407.129
Toplam				1.076.465.078
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	766.924.574
	ABD Doları	3.809.194	18,6983	71.225.449
Toplam				838.150.023
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	TL	-	-	-
	ABD Doları	24.425.490	18,6983	456.715.136
Toplam				456.715.136
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	TL	-	-	38.349.523
	ABD Doları	391.317.873	18,6983	7.316.978.977
	Avro	103.466	19,9349	2.062.571
Toplam				7.357.391.071
Toplam				9.728.721.308

11.5 Menkul kıymetler ve bağlı menkul kıymetler grubu içinde yer alıp işletmenin ortakları, iştirakleri ve bağlı ortaklıklar tarafından çıkarılmış bulunan menkul kıymet tutarları ve bunları çıkaran ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları / (azalışları):

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Satılmaya hazır finansal varlıklar	118.592.036	47.595.553	1.498.540
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	58.081.051	173.880.833	10.796.008
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(320.464.772)	(211.092.397)	(116.520.360)
Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar	300.001.864	157.806.409	61.363.161
Toplam	156.210.179	168.190.398	(42.862.651)

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR

12.1 Alacakların, ticari müşterilerden olan alacaklar, ilgili taraflardan olan alacaklar, peşin ödemeler için (gelecek aylara, yıllara ait ödemeler) ve diğerleri biçiminde sınıflanması:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	505.600.892	376.794.598
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)	124.136.388	65.685.481
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar (**)	96.524.997	66.126.220
İlişkili taraflardan alacaklar	9.424.141	8.430.641
Diğer alacaklar	2.197.575	2.043.416
Verilen depozito ve teminatlar	30.035	28.611
Toplam	737.914.028	519.108.967

(*) 103.410.690.239 TL emeklilik yatırım fonları tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 75.573.164.444 TL).

(**) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 8.754.513 TL'dir (31 Aralık 2022 : 11.077.227 TL).30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla araçlardan alacak tutarı 3.482.843 TL (31 Aralık 2022: 2.508.800 TL) olup 1.328.886 TL (31 Aralık 2022: 1.328.886 TL) tutar için dava karşılığı ayrılmıştır.

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sigortalılardan alacaklar		
0 - 3 ay arası	14.043.301	8.192.579
3 - 6 ay arası	7.192.263	4.962.809
6 - 9 ay arası	4.469.124	3.046.668
9 - 12 ay arası	1.310.386	980.945
Toplam	27.015.074	17.183.001

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	46.754.362	32.723.095
Vadesini 3- 6 ay arası geçmiş	9.245.143	892.521
Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş	697.049	716.073
Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş	315.842	286.790
Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş	260.171	738.714
Toplam	57.272.567	35.357.193
Genel Toplam	84.287.641	52.540.194

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımı:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Diğer (vadesiz)	505.600.892	376.794.598
Toplam	505.600.892	376.794.598

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

12.2 İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak - borç ilişkisi:

	30 Haziran 2023				31 Aralık 2022			
	Alacaklar		Borçlar		Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar	-	-	200.960	597.186	-	-	1.565.168	478.348
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	-	200.960	-	-	-	1.565.168	-
Diğer	-	-	-	597.186	-	-	-	478.348
Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	5.718.429	-	295.901	-
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	-	-	-	-	5.718.429	-	295.901	-
Toplam	-	-	200.960	597.186	5.718.429	-	1.861.069	478.348

12.3 Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarı:

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

	30 Haziran 2023				31 Aralık 2022			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)
Alınan garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	1.549.386	-	60.043.038	61.592.424	1.121.898	-	41.912.926	43.034.824
İpotek senetleri	-	-	309.450	309.450	-	-	309.450	309.450
Diğer garanti ve kefaletler	2.747.713	77.787	589.418	3.414.918	2.492.733	55.079	91.800	2.639.612
Toplam	4.297.099	77.787	60.941.906	65.316.792	3.614.631	55.079	42.314.176	45.983.886

12.4 Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları:

Aktif	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar						
ABD Doları	2.663.187	25,8231	68.771.737	1.450.077	18,6983	27.113.977
Avro	73.183	28,1540	2.060.401	329.524	19,9349	6.569.025
GBP	2.746	32,8076	90.084	17.214	22,4892	387.122
Toplam			70.922.222			34.070.124
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar						
ABD Doları	514.742.231	25,8231	13.292.240.101	440.324.879	18,6983	8.233.326.691
Avro	99.814	28,1540	2.810.175	103.466	19,9349	2.062.571
Toplam			13.295.050.276			8.235.389.262
Esas faaliyetlerden alacaklar						
ABD Doları	19.108.113	25,8231	493.430.703	20.633.125	18,6983	385.804.360
Avro	770	28,1540	21.670	531	19,9349	10.594
Toplam			493.452.373			385.814.954
İlişkili taraflardan alacaklar						
ABD Doları	20	25,8231	517	20	18,6983	375
Avro	100	28,1540	2.813	100	19,9349	1.991
Toplam			3.330			2.366
Diğer cari varlıklar						
ABDDoları	36	25,8231	930	353	18,6983	6.599
Avro	8.882	28,1540	250.056	15.083	19,9349	300.682
GBP	-	32,8076	-	-	22,4892	-
Toplam			250.986			307.281
Diğer alacaklar						
ABD Doları	200	25,8231	5.165	200	18,6983	3.740
Toplam			5.165			3.740

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

12.4 Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları (Devamı):

Pasif	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
Esas faaliyetlerden borçlar						
ABD Doları	315.311	25.8696	8.156.975	1.270.139	18.7320	23.792.237
Avro	483	28.2048	13.620	(993)	19.9708	(19.832)
Toplam			8.170.595			23.772.405
İlişkili taraflara borçlar						
ABD Doları	2.187.595	25.8696	56.592.197	618.080	18.7320	11.577.868
Avro	2.919	28.2048	82.338	42.734	19.9708	853.425
Toplam			56.674.535			12.431.293
Diğer borçlar						
Avro	41.620	28.2048	1.173.881	37.974	19.9708	758.371
GBP	-	32.9786	-	-	22.6065	-
ABD Doları	(98.512)	25.8696	(2.548.467)	27.469	18.7320	514.549
Toplam			(1.374.586)			1.272.920
Muallak hasar ve tazminat karşılığı						
Avro - (efektif satış kuru)	498	28.2471	14.055	498	20.0007	9.952
ABD Doları - (efektif satış kuru)	185.427	25.9084	4.804.107	88.207	18.7601	1.654.764
ABD Doları	1.987.826	25.8231	51.331.840	2.430.419	18.6983	45.444.694
Toplam			56.150.002			47.109.410
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları						
ABD Doları	4.877	25.8696	126.166	26.710	18.7320	500.332
Toplam			126.166			500.332
Hayat matematik karşılığı						
ABD Doları - (efektif satış kuru)	85.643	25.9084	2.218.873	131.801	18.7601	2.472.592
ABD Doları	469.083.039	25.8231	12.113.178.214	414.138.614	18.6983	7.743.688.046
Avro - (efektif satış kuru)	53.320	28.2471	1.506.129	52.917	20.0007	1.058.383
Avro	(2.400)	28.1540	(67.570)	294	19.9349	5.854
Toplam			12.116.835.646			7.747.224.875

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Şirket türev işlemlerini, TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır. Şirket dönem içerisinde gerçekleşen kısa vadeli swap ve forward sözleşmelerine ilişkin gelirleri ve gelir karşılıklarını türev ürünlerden elde edilen net gelir/gider hesaplarında muhasebeleşirmektedir.

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Nisan- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022
Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelir	769.886	520.500	15.465.566	13.030.882
Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar	(8.073.950)	(7.568.950)	(6.360.085)	(1.651.874)
Toplam	(7.304.064)	(7.048.450)	9.105.481	11.379.008

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Banka mevduatları ve verilen çekler	316.263.659	311.583.447
Verilen çekler ve ödeme emirleri	-	(2.017.292)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	1.018.734.911	781.864.594
Toplam	1.334.998.570	1.091.430.749

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Devamı)

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	70.922.222	34.070.124
- vadesiz mevduatlar	23.066.152	16.683.732
- vadeli mevduatlar	47.844.556	17.203.741
- kredi kartı alacakları	11.514	182.651
TL nakit ve nakit benzerleri	1.264.076.348	1.057.360.625
- vadesiz mevduatlar	70.672.537	109.571.788
- vadeli mevduatlar	174.680.414	168.124.186
- verilen çekler ve ödeme emirleri	-	(2.017.292)
- kredi kartı alacakları	1.018.723.397	781.681.943
Toplam	1.334.998.570	1.091.430.749

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2023 Yıllık faiz oranı (%)	31 Aralık 2022 Yıllık faiz oranı (%)
ABD Doları	0,12%	0,5%
TL	23,36%	15,12%

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 3 Temmuz 2023 – 22 Ağustos 2023 tarihleri arasında, yabancı para mevduatların vadesi ise 3 Temmuz 2023'tür.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 2 Ocak 2023 - 10 Ocak 2023 tarihleri arasında, yabancı para mevduatların vadesi ise 2 Ocak 2023'tür.

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Haziran 2023				31 Aralık 2022			
	Yabancı para		TL karşılığı		Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	1.852.781	809.960	47.844.556	20.915.667	920.070	520.239	17.203.741	9.727.585
Avro	-	73.183	-	2.060.401	-	329.524	-	6.569.025
GBP	-	2.746	-	90.084	-	17.214	-	387.122
Toplam			47.844.556	23.066.152			17.203.741	16.683.732

15. SERMAYE

15.1 Ortaklara yapılan dağıtımlar, kuruluşun ortaklarla, ortakların kendi iradeleri dahilinde yaptıkları işlemlerin tutarları:

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı ile ilgili detay bilgilere 2.13 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

Şirket, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan 2023/2 sayılı genelge uyarınca aldığı 16 Şubat 2023 tarihli olumlu görüşüne istinaden, 21 Mart 2023 tarihinde yapılan olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kar dağıtım teklifi doğrultusunda; 2022 yılı faaliyetleri sonucu oluşan vergi sonrası 874.584.194 TL konsolide net dönem kârından, 14.100.000 TL genel kanuni yedek akçe ve 710.484.194 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 150.000.000 TL kar payı dağıtılmasına ve ödemelerin 23 Mart 2023 tarihinden itibaren nakden yapılmasına karar vermiş olup ilgili kar payı ödemeleri 23 Mart ve 27 Mart tarihlerinde gerçekleştirilmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15. SERMAYE (Devamı)

15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

Kar yedekleri:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri; 109.239.901 TL (31 Aralık 2022: 95.139.901 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2022: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 1.338.829.034 TL (31 Aralık 2022: 668.892.966 TL) olağanüstü yedeklerden, (92.768.272) TL (31 Aralık 2022: (12.366.535) TL finansal varlıkların değerlemesinden ve (89.163.777) TL (31 Aralık 2022: (75.718.130) TL diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş / çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş / çıkarılmış sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş/çıkarılmış sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile, Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 32'inci madde ve Kanun'un 298'inci maddesine eklenen (Ç) fıkrası ile tam mükellefiyete tabi ve bilanço esasına göre defter tutan gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin aktiflerde kayıtlı taşınmazlar ile amortismanına tabi iktisadi kıymetleri (ATİK) için yeniden değerlendirme imkanı kalıcı hale getirilmiştir.

Şirket, ilgili kanun kapsamında ve 14 Mayıs 2022 tarih ve 31835 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 537 Sıra Numaralı VUK Genel Tebliği'nin ilgili bölümlerinde belirlenen usul ve esaslar dahilinde amortismanına tabi iktisadi kıymetleri için yeniden değerlendirme yapmış olup hesaplanan değer artışlarını 14 Ocak 2023 tarihinde 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 547 Nolu Genel Tebliğ hükümlerinde belirtilen şekilde kayıtlarına almıştır.

Sermaye yedekleri:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye yedeklerinde görünen (15.430.692) TL'nin (31 Aralık 2022: 837.095 TL) 512.783 TL'si (31 Aralık 2022: 512.783 TL) Aviva Emeklilik'in birleşme öncesi nominal sermayesi olan 82.320.000 TL ile Ak Emeklilik'in sermaye artırım tutarı olan 15.779.197 TL arasındaki farktan 66.028.020 TL'lik kısmın sermayeye ilave edilmesi sonrası kalan bakiyeden; 324.312 TL'si (31 Aralık 2022: 324.312 TL) hisse senedi bedelsiz sermaye artırımından ve (16.267.787) işletmenin aldığı kendi hisse senetlerinden oluşmaktadır.

Şirket, AgeSA pay piyasasında sağlıklı fiyat oluşumunun desteklenmesi, böylelikle Şirket paylarının makul değerine kavuşturulması ile pay sahiplerine daha cazip uzun vadeli bir yatırım imkanı sunulması amacıyla; 10 Nisan 2023 tarihinde almış olduğu yönetim kurulu kararı ile,

1. Sermaye Piyasası Kurulu'nun i-SPK.22.7 (14.02.2023 tarih ve 9/177 s.k) kararı çerçevesinde azami 3 yıl süre ile bir pay geri alımı programının başlatılmasına,
2. Şirketin çıkarılmış sermayesinin yaklaşık %10'unu temsil eden 18.000.000 Türk Lirası nominal değere sahip 1.800.000.000 adet paya kadar geri alım yapılmasına,
3. Geri alım işlemi için ayrılan fonun azami 750.000.000 Türk Lirası olarak belirlenmesine,
4. Pay geri alım işleminin, yapılacak ilk genel kurul toplantısının gündemine alınarak, genel kurulda pay sahiplerinin bilgi ve onayına sunulmasına karar vermiştir.

Şirket 10 Nisan 2023 tarihinden 30 Haziran 2023 tarihine kadar 575.200 adet hisseyi toplamda 16.267.787 TL maliyet ile almış ve özkaynaklarında muhasebeleştirmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15. SERMAYE (Devamı)

15.2 Sermaye ve kar yedekleri: (Devamı)

Finansal varlıkların değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar ertelenmiş vergi tutarı ile netlenerek özsermaye içinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" altında muhasebeleştirilir.

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
1 Ocak	(12.366.535)	(44.638.573)
Makul değer artışı/(azalışı), net	(80.401.737)	(126.170.494)
30 Haziran	(92.768.272)	(170.809.067)

15.3 Sermaye hareketleri

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 180.000.000 TL olup, birim nominal değeri 1 Kuruş olan 18.000.000.000 adet hissedenden oluşmaktadır.

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

Özsermaye içerisinde yer alan diğer yedekler ile ilgili bilgi 15 no'lu dipnotta yer almaktadır.

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI

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:

Branşı	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat (*)	12.702.642.326	14.523.437.448	12.729.294.468	8.225.189.662	9.627.311.812	8.304.463.022
Hayat Dışı	9.749.570	4.000.000	24.655.760	7.347.039	4.000.000	22.306.440
Toplam	12.712.391.896	14.527.437.448	12.753.950.228	8.232.536.701	9.631.311.812	8.326.769.462

(*) Sigortacılık Kanununa istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik'in 4. Maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve ferdî kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri, sermaye yeterliliği hesabı sırasında bulunan gerekli özsermaye miktarının üçte birine denk düşen Minimum Garanti Fonu tutarını sermaye yeterliliği hesabı döneminde teminat olarak tesis etmekle yükümlü kılınmıştır.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Nominal değerler		
Türk lirası	410.295.534	781.780.196
Yabancı para	14.117.141.914	8.849.531.616
Toplam	14.527.437.448	9.631.311.812

Yukarıda belirtilen aktif değerler, SEDDK lehine bloke edilmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI(Devamı)

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

Değişim kısmında mevcut portföydeki artış ve azalışlar ile prim ödemedi muaf poliçeler ve meriyete alınan poliçeler yer almaktadır.

	30 Haziran 2023		30 Haziran 2022	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Dönem başı	2.487.209	8.085.738.936	1.662.568	4.673.914.052
Giriş	2.237.772	499.061.631	1.055.467	207.056.153
Çıkış	(1.262.877)	(143.913.605)	(706.801)	(107.342.785)
Değişim	-	4.112.633.673	-	1.663.430.933
Dönem sonu	3.462.104	12.553.520.635	2.011.234	6.437.058.353

- (1) Matematik karşılıklar her ürün için kendi teknik esaslarına göre hesaplanmıştır.
- (2) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
 - a) Dönem başında aktif olup, dönem içerisinde iptal olan poliçelere ait matematik karşılıklar çıkışlar içerisinde gösterilmekle beraber, dönem içinde akdedilip, dönem içinde iptal olan birim esaslı poliçelere ait adet ve matematik karşılıklar, giriş ve çıkış rakamlarına dahil edilmemiştir.
 - b) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 505.600.892 TL (30 Haziran 2022: 346.880.027 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (127.085.303) TL (30 Haziran 2022 : (84.442.958)) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.
 - c) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla (22.658.494) TL tutarındaki hayat matematik karşılığı reasürör payı, matematik karşılık tutarından indirilmemiştir (4.005.755).

17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 307.868.523.898 TL (31 Aralık 2022: 211.344.143.262 TL).

17.4 Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Şirket'çe kurulan 40 adet (31 Aralık 2022: 40 Adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

Emeklilik Yatırım Fonu	Birim fiyatı 30 Haziran 2023 (TL)	Birim fiyatı 31 Aralık 2022 (TL)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,361005	0,254461
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,263032	0,211546
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,380967	0,331755
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0,341113	0,239003
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,122129	0,120452
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,104140	0,094232
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,150273	0,109890
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,192766	0,178515
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,110754	0,100377
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,136350	0,118100
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,295920	0,256318
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,224449	0,162233
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,454718	0,409652
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,130776	0,108653
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,131182	0,107782
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,508821	0,415137
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,103196	0,082988
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,079729	0,069013
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,041480	0,038250
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,037103	0,032919
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,180441	0,125080
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,146276	0,079387
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,039820	0,035097
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,028849	0,025279
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,027326	0,024000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,049233	0,046262
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,036205	0,033019
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,064314	0,057670
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,088171	0,079775
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,028291	0,023658
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,047717	0,041268
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,053304	0,046531
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,070343	0,061084
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,036915	0,032228
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,038532	0,034688
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,020961	0,016378
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,023831	0,018474
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,027635	0,021702
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,026534	0,022302
AgeSA Hayat ve Emeklilik Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,015489	0,011040

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları

Dolaşımdaki katılım belgeleri	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	776.912.848	204.352.940	793.727.349	167.909.846
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.166.620.095	444.443.758	1.350.027.952	447.878.523
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	26.698.655.037	9.638.347.962	26.672.719.376	6.787.166.845
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	1.157.042.014	141.308.384	1.315.299.289	158.430.430
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	831.387.273	86.580.671	876.138.482	82.560.281
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.724.442.791	409.410.192	2.930.740.290	322.059.050
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	28.366.572.417	9.676.206.617	25.416.064.516	6.074.515.668
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	1.904.306.421	367.085.532	2.208.910.524	394.323.662
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	30.910.949.532	3.423.511.305	29.384.427.064	2.949.520.635
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	27.699.760.322	3.776.862.320	29.986.325.670	3.541.385.062
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	22.595.055.782	6.686.328.907	24.694.157.433	6.329.557.045
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	14.758.559.450	3.312.543.910	15.937.425.621	2.585.576.371
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	17.980.998.602	8.176.283.722	19.694.648.253	8.067.952.046
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	3.207.875.805	419.513.166	3.498.041.648	380.072.719
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.288.935.959	169.085.197	1.305.695.514	140.730.474
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.221.611.892	621.581.784	1.336.166.133	554.692.000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	995.323.506	102.713.405	1.124.908.166	93.353.879
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	713.021.704	56.848.507	584.273.626	40.322.476
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	289.071.119.502	10.725.405.747	241.676.492.702	7.955.748.463
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	12.624.049.951	523.645.592	11.348.943.291	434.097.081
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	183.493.300.217	33.109.714.584	163.224.513.344	20.416.122.129
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	17.904.563.765	2.619.007.969	14.769.610.887	1.172.515.100
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	9.441.430.465	375.957.761	6.559.109.263	230.205.058
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	10.183.110.841	293.772.565	7.316.329.469	184.949.493
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	5.996.384.220	163.857.195	4.537.104.428	108.890.506
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	923.662.750	59.404.446	808.254.901	46.612.060
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.491.583.707	131.514.427	1.418.997.939	113.200.561
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	779.596.423	22.055.562	608.471.517	14.395.219
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.761.170.281	84.037.762	1.409.871.453	58.182.575
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.257.073.316	120.311.036	2.060.854.496	95.893.621
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3.815.424.743	268.388.423	3.492.169.948	213.315.709
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	39.172.189.913	1.446.041.391	38.439.602.290	1.238.831.535
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	19.311.819.150	744.123.016	19.020.767.598	659.792.386
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	2.026.279.084	73.361.434	1.818.684.538	60.051.145
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	31.360.943	1.543.993	16.614.258	768.609
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	56.319.197.482	1.180.506.698	47.252.639.749	773.903.734
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	67.670.163.413	1.612.647.664	58.497.234.861	1.080.677.917
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	58.467.707.616	1.615.755.100	59.435.682.801	1.289.873.188
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	16.708.989.105	443.356.317	7.512.481.574	167.543.364
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	995.687.243	15.422.200	249.902.718	2.758.926
	985.443.895.580	103.342.839.161	880.584.031.931	75.436.335.391
Başka Şirket Katılımcısı AgeSA Fonları (*)	2.626.874.925	(263.614.835)	1.542.996.870	(140.962.254)
AgeSA Katılımcıları Başka Şirket Fonları (*)	3.942.124.258	331.465.913	1.884.153.944	277.791.307
	992.012.894.763	103.410.690.239	884.011.182.745	75.573.164.444

(*) 27 Ekim 2018 tarihli ve 30578 Mükerrer Sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan 2019 yılı Cumhurbaşkanlığı Yıllık Programı 217 no'lu Tedbir kararı kapsamında İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. tarafından işletilen Bireysel Emeklilik Fon Alım Satım Platformu (BEFAS) üzerinden, 1 Temmuz 2021 tarihi itibarıyla katılımcıların bu platform üzerinden sunulan diğer emeklilik şirketlerinin fonlarının alım satımını yapmasına imkân tanınmıştır. İlgili uygulamaya kapsamında başka şirket katılımcısı AgeSA fonları aktifler içerisinde yer almazken, AgeSA katılımcıları başka şirket fonlarına aktifler içerisinde yer verilmiştir.

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

	30 Haziran 2023		30 Haziran 2022	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
Bireysel				
Giriş	154.157	4.630.605.891	69.953	1.374.738.465
Çıkış	60.206	5.796.546.460	54.959	2.832.154.171
Mevcut	953.529	87.579.649.232	795.539	44.303.777.853
Grup				
Giriş	219.116	492.908.018	189.723	61.919.029
Çıkış	172.392	1.156.968.109	191.115	597.853.290
Mevcut	1.005.159	15.831.041.007	851.151	8.115.237.245
Toplam portföy tutarı	1.958.688	103.410.690.239	1.646.690	52.419.015.098

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.6 Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımcılarının adet ve portföy tutarları (Devamı):

4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nda değişiklik yapan 6740 sayılı kanun, 25 Ağustos 2016 tarih ve 29812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup, 1 Ocak 2017 tarihinde yürürlüğe girmiştir. İlgili düzenleme ile çalışanların otomatik olarak bir emeklilik planına dahil edilmesi sağlanmıştır.

Yukarıdaki adet ve portföy değerleri otomatik katılım kapsamındaki sözleşmeleri de içermektedir.

17.7 Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri:

Şirket'in birikimli fonlardan yazılan birikimli poliçelere ait hayat matematik karşılıkları, T.C. Hazine Dış Ticaret Müsteşarlığı'nın 14 Ocak 1993 ve 12 Eylül 1996 tarihlerinde onayladığı TL ve ABD Doları kar payı teknik esaslarına göre günlük olarak değerlendirilmektedir. Söz konusu yatırımların geliri, günlük olarak tahakkuk eden faiz yöntemi ile ilgili yatırım aracının geliri olarak dağıtılmaktadır.

Şirket'in, diğer fonlardan yazılan birikimli hayat poliçelere ait hayat matematik karşılıkları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nün 1 Kasım 1999 tasdik tarihli Kar Payı Teknik Esaslarına ve Hayat Sigortaları Yönetmeliğine göre Günlük Kar Payı Sistemi uygulanmaktadır. TL, ABD Doları ve Avro yatırım araçlarının günlük getirilerine göre hesaplanan kar payı oranlarına göre hesaplanan kar payı değerleri günlük olarak sigortalı hesaplarına yansıtılmaktadır.

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023			1 Nisan - 30 Haziran 2023		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	154.157	4.093.739.222	4.093.739.030	98.996	2.436.624.009	2.436.623.817
Kurumsal	219.116	142.431.586	142.431.438	124.249	70.681.392	70.681.245
Toplam	373.273	4.236.170.808	4.236.170.468	223.245	2.507.305.401	2.507.305.062

	1 Ocak - 30 Haziran 2022			1 Nisan - 30 Haziran 2022		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	69.953	1.049.806.448	1.049.806.256	36.032	565.016.313	565.016.313
Kurumsal	189.723	55.788.846	55.788.736	101.701	28.884.611	28.884.548
Toplam	259.676	1.105.595.294	1.105.594.992	137.733	593.900.924	593.900.861

Dönem içerisinde yürürlüğe girip yine dönem içerisinde sonlanan sözleşmeler için tahsil edilmiş katkı payı tutarları brüt katkı payı içerisinde belirtilmiştir. Her ne sebeple olursa olsun başka emeklilik şirketinden gelen aktarım tutarları ile vakıf ve sandıklardan yapılan aktarımlar yukarıdaki tabloya dahil edilmiştir. Söz konusu tutarlara devlet katkısı dahil edilmemiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023			1 Nisan - 30 Haziran 2023		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	5.156	13.562.642	13.562.642	2.897	6.878.654	6.878.654
Kurumsal	5.255	17.132.155	17.132.155	1.606	3.036.152	3.036.152
Toplam	10.411	30.694.797	30.694.797	4.503	9.914.806	9.914.806

	1 Ocak - 30 Haziran 2022			1 Nisan - 30 Haziran 2022		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	3.541	6.181.800	6.181.800	1.714	3.334.048	3.334.048
Kurumsal	1.239	266.106	266.106	1.204	208.625	208.625
Toplam	4.780	6.447.906	6.447.906	2.918	3.542.673	3.542.673

İlgili kısımda başka şirketten gelen katılımcının transfer ettiği katkı payı ve ilgili sözleşme için bu dönemde tahsil edilen katkı payları rapora konu edilmiş ancak vakıf ve sandıklardan yapılan aktarımlar tabloda gösterilmemiştir.

Birleşme nedeniyle başka şirketten gelen katkı payı bu dönemde kurulmuş bir sözleşmede birleştirilmiş ise gelen transfer tutarı ve yeni katkı payları yukarıdaki tabloda konu edilmiştir. Söz konusu tutarlara devlet katkısı dahil edilmemiştir.

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:

Hayat portföyünden bireysel emekliliğe aktarım işlemlerinin yasal süresi 7 Ekim 2006 tarihinde sona ermiş olup cari ve önceki dönemde herhangi bir aktarım işlemi 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 dağılımı

	1 Ocak - 30 Haziran 2023			1 Nisan - 30 Haziran 2023		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Ayrılan						
Bireysel	60.209	3.220.425.829	3.215.878.534	31.310	1.804.010.236	1.801.659.771
Kurumsal	172.488	561.190.375	561.146.167	85.416	322.365.712	322.338.579
Toplam	232.697	3.781.616.204	3.777.024.701	116.726	2.126.375.948	2.123.998.350

	1 Ocak - 30 Haziran 2022			1 Nisan - 30 Haziran 2022		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Ayrılan						
Bireysel	54.959	1.526.709.807	1.522.230.551	25.956	857.042.760	854.823.624
Kurumsal	191.201	345.020.827	344.987.396	86.346	180.253.277	180.235.639
Toplam	246.160	1.871.730.634	1.867.217.947	112.302	1.037.296.037	1.035.059.263

Adet: Şirketten ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.

Katılım payı (Brüt): Ayrılmaya sonucunda oluşan katkı paylarının toplamını ifade etmektedir.

Katılım payı (Net): Ayrılmaya sonucu brüt katkı payı tutarlarından kesintiler yapıldıktan sonra kalan tutarı göstermektedir.

Yukarıdaki tabloda belirtilen tutarlara devlet katkısı dahil edilmemiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları, ferdi ve grup olarak dağılımları:

	1 Ocak- 30 Haziran 2023 Net prim tutarı		1 Nisan- 30 Haziran 2023 Net prim tutarı		1 Ocak- 30 Haziran 2022 Net prim tutarı		1 Nisan- 30 Haziran 2022 Net prim tutarı	
	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)
Ferdi	2.193.906	2.064.171.741	1.034.591	1.035.061.003	1.005.828	823.227.370	601.920	507.074.510
Grup	43.335	37.195.879	23.213	12.979.035	49.033	19.699.074	49.033	7.156.275
Toplam	2.237.241	2.101.367.620	1.057.804	1.048.040.038	1.054.861	842.926.444	650.953	514.230.785

(*) Tabloda dönem içerisinde sadece yeni yazılan hayat sigortaları alınmış olup dönem içerisinde yeniden yürürlüğe konulanlar ve sadece yenilemesi yapılmakta olan yıllık yenilenebilir hayat poliçeleri dikkate alınmamıştır.

(**) TL ve ABD Doları birim esaslı poliçelerde aynı dönem içerisinde giren ve çıkan poliçelere ait ara hareketler gösterilmemektedir.

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalıların adet ile brüt ve net prim tutarları, matematik karşılıklarının tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları

	1 Ocak- 30 Haziran 2023 Matematik karşılıklar		1 Nisan- 30 Haziran 2023 Matematik karşılıklar		1 Ocak- 30 Haziran 2022 Matematik karşılıklar		1 Nisan- 30 Haziran 2022 Matematik karşılıklar	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	1.223.089	143.913.605	615.859	63.307.851	636.081	107.226.406	366.287	55.814.017
Grup	39.788	-	21.936	-	70.720	116.379	70.720	35.638
Toplam	1.262.877	143.913.605	637.795	63.307.851	706.801	107.342.785	437.007	55.849.655

Yıllık hayat poliçelerinden ayrılanlara ait matematik karşılık bulunmadığından belirtilmemiştir.

TL ve ABD Doları birim esaslı poliçelerde aynı dönem içerisinde giren ve çıkan poliçelere ait ara hareketler gösterilmemektedir.

17.14 Dönem içinde hayat sigorta hılarına kar payı dağıtım oranı:

	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Haziran 2023	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Haziran 2022
TL (birim esaslı)	%5,29	%3,66
ABD Doları (birim esaslı ürün bir)	%2,97	%2,73
TL (diğer)	%5,83	%5,58
ABD Doları (diğer)	%2,52	%2,24
Avro (diğer)	%2,42	%2,33
ABD Doları (birim esaslı ürün iki)	%3,35	-

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	639.420.068	216.387.569
Muallak hasar karşılığı	184.078.448	144.624.162
Dengeleme karşılığı	62.437.503	65.209.807
Matematik karşılıklar (*)	12.553.520.635	8.085.738.936
Toplam	13.439.456.654	8.511.960.474

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	2.040.178	4.881.670
Muallak hasar karşılığı	48.846.560	19.956.453
Dengeleme karşılığı	2.017.823	1.639.362
Matematik karşılıklar (*)	22.658.494	27.665.488
Toplam	75.563.055	54.142.973
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	637.379.890	211.505.899
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	135.231.888	124.667.709
Dengeleme karşılığı	60.419.680	63.570.445
Matematik karşılıklar	12.530.862.141	8.058.073.448
Toplam	13.363.893.599	8.457.817.501

(*) Matematik karşılıkların hareketi 17.2 no'lu dipnotta açıklanmıştır. Söz konusu karşılıklar 2.20 no'lu dipnotta açıklandığı üzere net olarak hesaplanmaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 505.600.892 TL (31 Aralık 2022: 376.794.598 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (127.085.303) TL (31 Aralık 2022 : (60.415.674) TL) tutarındaki riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili tutar içerisinde gösterilmemiştir.

Muallak tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Hayat	30 Haziran 2023			30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	137.788.795	(19.936.550)	117.852.245	109.491.449	(33.718.587)	75.772.862
Ödenen tazminat	(398.314.894)	57.348.916	(340.965.978)	(239.181.431)	21.471.251	(217.710.180)
Artış/(Azalış)						
- Cari dönem muallakları	415.783.113	(65.700.441)	350.082.672	246.377.172	(14.752.309)	231.624.863
- Geçmiş yıllar muallakları	19.275.712	(16.411.260)	2.864.452	2.693.298	4.164.663	6.857.961
30 Haziran	174.532.726	(44.699.335)	129.833.391	119.380.488	(22.834.982)	96.545.506
Rapor edilen hasarlar	163.041.012	(38.413.231)	124.627.781	92.279.149	(13.662.421)	78.616.728
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	11.491.714	(6.286.104)	5.205.610	27.101.339	(9.172.561)	17.928.778
Toplam	174.532.726	(44.699.335)	129.833.391	119.380.488	(22.834.982)	96.545.506

Ferdî kaza	30 Haziran 2023			30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	6.835.367	(19.903)	6.815.464	6.725.355	(111.323)	6.614.032
Ödenen tazminat	(4.267.762)	2.043.000	(2.224.762)	(2.293.124)	26.150	(2.266.974)
Artış/(Azalış)						
- Cari dönem muallakları	7.939.104	(6.170.000)	1.769.104	2.200.324	(18.900)	2.181.424
- Geçmiş yıllar muallakları	(960.987)	(322)	(961.309)	118.673	67.063	185.736
30 Haziran	9.545.722	(4.147.225)	5.398.497	6.751.228	(37.010)	6.714.218
Rapor edilen hasarlar	8.610.125	(4.147.225)	4.462.900	5.649.295	(37.010)	5.612.285
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	935.597	-	935.597	1.101.933	-	1.101.933
Toplam	9.545.722	(4.147.225)	5.398.497	6.751.228	(37.010)	6.714.218
Genel toplam	184.078.448	(48.846.560)	135.231.888	126.131.716	(22.871.992)	103.259.724

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Dengeleme karşılığı	30 Haziran 2023			30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	65.209.807	(1.639.362)	63.570.445	53.352.161	(1.335.012)	52.017.149
Net değişim (*)	(2.772.304)	(378.461)	(3.150.765)	4.665.129	(127.959)	4.537.170
31 Aralık	62.437.503	(2.017.823)	60.419.680	58.017.290	(1.462.971)	56.554.319

(*) Şirket 2023 yılında gerçekleşen Kahramanmaraş depremine ilişkin 14.378.853 TL tutarında hasar ödemesini dengeleme karşılığından karşılamıştır.

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Haziran 2023			30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	216.387.569	(4.715.284)	211.672.285	74.749.855	(3.089.875)	71.659.980
Artış (azalış)						
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	581.707.157	(1.346.123)	580.361.034	97.042.737	(3.329.283)	93.713.454
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(158.674.658)	4.021.229	(154.653.429)	(58.021.054)	2.140.125	(55.880.929)
Net değişim	423.032.499	2.675.106	425.707.605	39.021.683	(1.189.158)	37.832.525
	639.420.068	(2.040.178)	637.379.890	113.771.538	(4.279.033)	109.492.505

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen net teknik karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023			31 Aralık 2022		
	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı
Matematik karşılıklar						
TL			751.886.040			582.935.264
ABD Doları (efektif satış kuru)	85.643	25,9084	2.218.873	131.801	18,7601	2.472.592
ABD Doları	455.996.805	25,8231	11.775.251.099	399.587.514	18,6983	7.471.607.209
Avro	53.320	28,2471	1.506.129	52.917	20,0007	1.058.383
			12.530.862.141			8.058.073.448
Kazanılmamış primler karşılığı						
TL			637.379.890			211.505.899
			637.379.890			211.505.899
Muallak tazminat karşılıkları						
TL			79.081.874			77.558.273
ABD Doları (efektif satış kuru)	185.427	25,9084	4.804.117	88.207	18,7601	1.654.772
ABD Doları	1.987.826	25,8231	51.331.830	2.430.419	18,6983	45.444.704
Avro (efektif satış kuru)	498	28,2471	14.067	498	20,0007	9.960
			135.231.888			124.667.709
Dengeleme karşılığı						
TL			60.419.680			63.570.445
			60.419.680			63.570.445

Hasar yılı	2016 ve öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	14.241.345	3.873.879	4.057.796	2.864.314	7.003.661	15.891.237	37.370.634	74.629.628	159.932.494
1 yıl sonra	242.869	1.777.917	1.401.160	851.396	729.772	4.891.934	6.449.046	-	16.344.094
2 yıl sonra	378.736	64.644	85.773	190.666	936.017	3.459	-	-	1.659.295
3 yıl sonra	658.203	170.517	12.500	2.002.452	-	-	-	-	2.843.672
4 yıl sonra	-	7.500	997.163	10.000	-	-	-	-	1.014.663
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	-	1.854	-	-	-	-	-	-	1.854
7 yıl sonra	10.000	-	-	-	-	-	-	-	10.000
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	15.531.153	5.896.311	6.554.392	5.918.828	8.669.450	20.786.630	43.819.680	74.629.628	181.806.072
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									12.427.311
Muallak Hasar İnceltmesi ve Dava Kazanma İndirimi									(10.154.935)
30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									184.078.448

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir.

Hasar yılı	2015 ve öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	7.634.861	843.198	3.595.934	2.197.649	2.253.222	7.787.354	11.087.250	64.613.576	100.013.044
1 yıl sonra	1.224.637	3.318.460	3.240.157	2.526.870	1.169.813	3.135.721	10.389.981	-	25.005.639
2 yıl sonra	378.038	585.813	643.711	731.310	298.988	1.203.692	-	-	3.841.552
3 yıl sonra	464.901	761.826	302.938	30.510	1.632.616	-	-	-	3.192.791
4 yıl sonra	551.486	-	234.355	921.280	-	-	-	-	1.707.121
5 yıl sonra	737.138	750	-	-	-	-	-	-	737.888
6 yıl sonra	-	19.884	-	-	-	-	-	-	19.884
7 yıl sonra	17.017	-	-	-	-	-	-	-	17.017
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	11.008.078	5.529.931	8.017.095	6.407.619	5.354.639	12.126.767	21.477.231	64.613.576	134.534.936
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									10.089.226
31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									144.624.162

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bulunmamaktadır.

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden borçlar	1.117.701.669	1.037.984.972
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	894.329.390	783.858.148
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	223.372.279	254.126.824
İlişkili taraflara borçlar	73.984.240	50.240.753
Diğer ilişkili taraflara borçlar	72.485.849	46.392.262
Ortaklara borçlar	798.146	2.043.516
Bağlı ortaklıklara borçlar	-	295.901
Personele borçlar	700.245	1.509.074
Diğer borçlar (Not 47.1)	64.322.661	61.766.530
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	159.790.219	52.829.751
Ertelenmiş komisyon gelirleri	33.866	2.918.291
Hasarsızlık prim iadesi	1.643.748	1.213.691
Diğer genel yönetim giderleri karşılığı	158.110.550	48.695.714
Diğer gelirler	2.055	2.055
Toplam	1.415.798.789	1.202.822.006

(*) 103.410.690.239 TL emeklilik yatırım fonları portföy tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 75.573.164.444 TL).

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 12.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

20. BORÇLAR

Şirket'in TFRS 16 - Kiralamalar standardına ilişkin muhasebeleştiği toplam kira yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	9.406.238	11.081.243
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	48.214.647	52.080.263
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(28.384.886)	(31.418.145)
Toplam kira yükümlülükleri	29.235.999	31.743.361

	2023	2022
1 Ocak Açılış	31.743.361	24.104.712
Kira sözleşmesi fesih iptali – ödemeler	-	(174.233)
Kira ödemeleri	(5.540.620)	(2.624.264)
Fesih bildirimini yapılan kira sözleşmesi faiz iptali	-	22.255
Faiz ödemeleri	3.033.258	2.304.794
Bilanço tarihi itibari ile toplam kira yükümlülüğü - 30 Haziran	29.235.999	23.633.264

21. ERTELENMİŞ VERGİ

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile Raporlama Standartları'na göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü hesaplamaktadır. Söz konusu farklılıklar bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas mali tablolar ile Raporlama Standartları'na göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda gösterilmektedir.

15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı yasa ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktöring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir. Bu kapsamda, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25'tir.

Ertelenmiş vergi varlıklarının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri) 30 Haziran 2023	Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri) 31 Aralık 2022	Ertelenmiş vergi Gideri (geliri) 30 Haziran 2023	Ertelenmiş vergi Gideri (geliri) 30 Haziran 2022
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Gider tahakkukları	65.705.444	40.329.416	25.376.028	18.194.307
Dengeleme karşılığı	15.104.920	15.892.611	(787.691)	3.735.150
Dava karşılığı	4.574.401	3.462.123	1.112.278	877.439
Kıdem tazminatı karşılığı	23.934.942	25.419.149	(5.966.089)	1.552.909
Personel izin karşılığı	3.454.766	2.323.451	1.131.315	1.118.977
Peşin teşvik komisyonu	-	144.010	(144.010)	31.664
Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı	31.614	17.731	13.883	(68.854)
Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı	9.411.096	3.055.026	6.356.070	2.564.614
Yabancı para varlık ve yükümlülükler değerlendirme farkı	28.580	17.079	11.501	1.414.144
Kira yükümlülüklerinden doğan farklar	1.303.490	1.165.710	137.780	646.244
Ertelenmiş vergi varlıkları toplamı	123.549.253	91.826.306	27.241.065	30.066.594
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(5.159.020)	734.048	(5.893.068)	(5.440.599)
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	(4.555.997)	(11.992.816)	7.436.819	(13.557.086)
Kar Komisyonu	-	-	-	(150.855)
Türev ürünler değerlendirme	-	-	-	(750.492)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri toplamı	(9.715.017)	(11.258.768)	1.543.751	(19.899.032)
Ertelenmiş vergi varlıkları (net)	113.834.236	80.567.538	28.784.816	10.167.562
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	31.820.779	24.636.850	-	-
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği Farkı	151.432	151.432	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları	145.806.447	105.355.820	28.784.816	10.167.562

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

21. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

	2023	2022
1 Ocak	105.355.820	38.974.937
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali	(24.636.850)	(13.015.407)
Ertelenen vergi gideri (*)	28.784.816	10.167.562
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı	31.820.779	65.056.825
Kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal kayıp nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)	4.481.882	5.645.668
30 Haziran	145.806.447	106.829.585

(*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 19.765.978 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2022: 7.601.646 TL). Şirket'in 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ileriki yıllarda kullanılabilir devreden mali zararı bulunmamaktadır.

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü hal dışındaki nedenlerle işine son verilen personele kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 1 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla 23.490 TL ile (31 Aralık 2022: 15.371 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19'a göre, Şirket'in yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için bir aktüeryal değerlendirme yönteminin uygulanması gerekmektedir. Şirket, kıdem tazminatı karşılığını, "Öngörülen Yükümlülük Metodu" kullanarak, Şirket'in geçmiş yıllardaki personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularındaki deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bilanço tarihindeki değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Tahmin edilen maaş artış oranı - yıllık	%7,00	%7,00
Yıllık iskonto oranı	%7,00	%7,00

Kıdem tazminatı karşılığının yıllar içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
1 Ocak	101.676.597	27.315.197
Dönem içinde ödenen	(32.876.363)	(3.450.566)
Hizmet maliyeti	3.558.681	2.731.520
Faiz maliyeti	5.453.323	1.467.642
Aktüeryal kayıp	17.927.530	22.582.670
30 Haziran	95.739.768	50.646.463

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri: Yoktur.

23.2 Diğer risklere ilişkin karşılıklar:

Şirket'in maliyet gider karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Personel ikramiye karşılığı	54.246.607	85.343.872
Satış ekibi masraf karşılığı	32.500.224	7.921.242
Komisyona Karşılığı	17.091.935	20.855.000
Toplam	103.838.766	114.120.114

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 13.819.064 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2022: 9.293.802 TL). Diğer uzun vadeli borç ve gider karşılıklarının detayı 47 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2023				31 Aralık 2022			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam	ABD Doları	Avro	TL	Toplam
Verilen Garanti ve Kefaletler: Teminat mektupları	-	-	22.588.299	22.588.299	-	-	18.589.396	18.589.396
Toplam	-	-	22.588.299	22.588.299	-	-	18.589.396	18.589.396
Sigorta teminatları								
Hayat	162.853.527.818	26.863.612	109.559.065.248	272.439.456.678	109.332.145.515	20.962.407	71.523.932.423	180.877.040.345
Ferdi kaza	-	-	35.429.067.220	35.429.067.220	-	-	30.467.102.917	30.467.102.917
Toplam	162.853.527.818	26.863.612	144.988.132.468	307.868.523.898	109.332.145.515	20.962.407	101.991.035.340	211.344.143.262

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2023 ve 1 Ocak - 30 Haziran 2022 hesap dönemlerine ait yazılan net primlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Haziran 2023			1 Nisan-30 Haziran 2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	67.959.367	(10.989)	67.948.378	28.033.916	(112.603)	27.921.313
Hayat	3.131.954.064	(84.975.833)	3.046.978.231	1.644.257.009	(50.896.649)	1.593.360.360
Toplam prim geliri	3.199.913.431	(84.986.822)	3.114.926.609	1.672.290.925	(51.009.252)	1.621.281.673

	1 Ocak-30 Haziran 2022			1 Nisan-30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	37.085.159	(359.296)	36.725.863	15.654.161	(196.991)	15.457.170
Hayat	1.542.031.945	(31.920.513)	1.510.111.432	887.845.816	(16.988.964)	870.856.852
Toplam prim geliri	1.579.117.104	(32.279.809)	1.546.837.295	903.499.977	(17.185.955)	886.314.022

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak - 30 Haziran 2023 ve 1 Ocak - 30 Haziran 2022 hesap dönemlerine ait bireysel emeklilik alanındaki hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir tutarları aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Fon işletim gelirleri	567.418.530	303.624.340	326.130.486	173.351.929
Yönetim gideri kesintisi	211.949.595	61.416.512	71.566.136	24.187.321
Giriş aidatı gelirleri	23.076.318	13.019.534	10.154.244	4.989.865
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	1.120	658	1.065	535
Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	-	-	184.893	67.390
Toplam	802.445.563	378.061.044	408.036.824	202.597.040

26. YATIRIM GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2023 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2022 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirleri aşağıda belirtilmiştir.

	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Temettü geliri	-	-	71.699	-
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	458.233.882	214.958.500	200.782.434	96.373.704
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	221.946.318	75.250.632	116.686.025	57.340.440
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	140.080.475	98.047.758	16.233.590	13.078.164
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	84.625.664	33.384.398	43.472.930	21.847.437
Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri	11.514.341	8.239.998	24.287.439	4.045.698
Diğer	67.084	35.714	102.450	61.965
Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	114.393.964	112.982.326	26.812.217	17.336.176
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	15.312.977	14.048.529	25.671.545	17.192.069
Satılmaya hazır finansal varlıklar	99.080.987	98.933.797	1.140.672	144.107
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	(1.756.157)	(1.855.642)	(656.420)	(368.887)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(1.756.157)	(1.855.642)	(656.420)	(368.887)
Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler	769.886	520.500	15.465.566	13.030.882
Toplam	571.641.575	326.605.684	242.475.496	126.371.875

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ / (GİDERLERİ)

00	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(115.601.269)	(138.803.275)	25.871.614	(73.693.578)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	72.787.645	105.033.589	121.435.451	113.689.622
Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	139.554.911	151.265.771	34.776.178	27.789.736
Toplam	96.741.287	117.496.085	182.083.243	67.785.780

28. RAYİÇ DEĞER FARKI GELİR TABLOSUNA YANSITILAN AKTİFLER

26 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI

Bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
Hayat dışı	41.539.825	22.334.791	27.391.299	11.751.924
Hayat	780.550.348	367.711.813	354.623.870	170.443.170
Emeklilik	941.644.343	508.395.622	414.949.973	231.409.459
Toplam	1.763.734.516	898.442.226	796.965.142	413.604.553

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Üretim komisyonları	1.004.583.539	513.028.460	413.625.156	205.088.865
Personel giderleri	469.391.425	218.240.859	200.712.522	99.818.136
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	198.870.384	111.702.441	86.381.387	42.933.115
Yönetim giderleri	86.983.226	52.799.366	63.058.046	41.408.848
Pazarlama ve satış giderleri	17.149.450	8.893.452	38.547.196	30.652.264
Reasürans komisyonları (not 10)	(22.892.676)	(12.675.873)	(6.760.240)	(3.846.550)
Diğer faaliyet giderleri	9.649.168	6.453.521	1.401.075	(2.450.125)
Toplam	1.763.734.516	898.442.226	796.965.142	413.604.553

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Maaşlar	256.631.953	131.950.047	129.038.666	65.078.929
Komisyon ve promosyon giderleri	56.541.445	26.246.814	22.559.117	11.769.551
Sosyal güvenlik giderleri	50.028.990	24.841.568	20.459.951	10.030.468
Diğer ücret giderleri	36.895.633	18.428.482	12.926.452	6.110.863
Kıdem tazminatı giderleri	32.952.739	1.633.723	3.450.566	809.580
Diğer personel giderleri	27.745.152	14.100.861	11.015.795	5.780.250
İzin giderleri	7.789.617	583.546	974.817	80.496
İhbar tazminatı giderleri	805.896	455.818	287.158	157.999
Toplam	469.391.425	218.240.859	200.712.522	99.818.136

34. FİNANSAL MALİYETLER

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 : bulunmamaktadır).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): Bulunmamaktadır.

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

	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Satın alınan hizmetler				
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	228.447.200	121.834.832	94.083.914	53.793.281
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	200.960	200.960	940.170	831.279
Toplam	228.648.160	122.035.792	95.024.084	54.624.560
Verilen hizmetler				
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	10.018.051	4.909.243	5.319.567	4.950.076
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	2.519.286	644.452	809.202	327
Toplam	12.537.337	5.553.695	6.128.769	4.950.403

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

34. FİNANSAL MALİYETLER (Devamı)

34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir):

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	228.447.200	94.083.914
Toplam	228.447.200	94.083.914

35. GELİR VERGİLERİ

Şirket faaliyetleri, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı yasa ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktöring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiştir. Bu kapsamda, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25’tir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları revize edilebilmektedir.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete ‘de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile Gelir Vergisi Kanunu’nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında kar payı dağıtımında yapılacak vergi kesintisi oranı %15’den %10’a düşürülmüştür.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Kurumların tam mükellefiyete tabi bir başka kurumun sermayesine iştirakten elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisselerinin, gayrimenkullerinin, rüçhan hakkı, kurucu senedi ve intifa senetleri satışından doğan kazançlarının %75’i kurumlar vergisinden istisnadır (7061 sayılı kanun ile 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren taşınmaz kazançlarının istisna oranı %50 olarak belirlenmiştir). İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

1 Ocak - 30 Haziran 2023 ve 1 Ocak - 30 Haziran 2022 hesap dönemlerine ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Cari dönem kurumlar vergisi	(258.273.075)	(180.491.228)	(157.491.176)	(67.712.030)
TL Kağıtların ırr-borsa farkı				
vergi etkisi	(20.717.112)	(19.616.163)	9.269.966	6.454.267
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	48.550.794	33.651.142	17.769.208	1.126.047
Toplam vergi gideri	(230.439.393)	(166.456.249)	(130.452.002)	(60.131.716)

(*) 48.550.794 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 28.784.816 TL'si cari dönem ertelenmiş vergi giderinden, 19.765.978 TL'si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır. (1 Ocak-30 Haziran 2022: 17.769.208 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 10.167.562 TL'si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 7.601.646 TL'si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır.)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibariyle bilançolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) aşağıda özetlenmiştir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi varlıkları	155.521.464	117.348.636
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(9.715.017)	(11.992.816)
Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri), net	145.806.447	105.355.820

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Vergi öncesi kar/zarar	984.236.079	716.272.661	587.432.839	275.438.583
Vergi oranı	25%	25%	25%	25%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(246.059.020)	(179.068.165)	(146.858.210)	(75.099.532)
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer (giderler)	(6.183.357)	(3.125.545)	(1.384.685)	(828.434)
Vergi İstisnası Gelirler (*)	21.802.984	15.737.461	13.566.656	13.097.651
Ertelenmiş vergi oran değişikliği	-	-	4.224.237	2.698.599
Gelir tablosundaki toplam vergi gideri (-)	(230.439.393)	(166.456.249)	(130.452.002)	(60.131.716)

(*) Şirketin vergi istisnası kalemleri Amortismanına tabi iktisadi kıymetler VUK 12 aylık değerlendirme artışı amortismanı, KKM kur farkı istisnası, yatırım fonu istisnası, bağış, temettü geliri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Şirket'in 90.570.896 TL (31 Aralık 2022: 218.908.327 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Vergi karşılığı	258.273.075	222.058.352
Peşin ödenen vergiler	(90.134.946)	(218.746.404)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(435.950)	(161.923)
Toplam cari vergi yükümlülüğü	167.702.179	3.150.025

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı	3.186.162.735	2.970.748.398	1.174.783.418	698.575.614
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı	(54.412.328)	(26.764.581)	(62.097.147)	(6.895.560)
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı	478.705.653	454.259.021	95.909.431	59.196.441
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı	(3.787.011)	(3.786.311)	(18.538.981)	(11.515.876)
Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)	14.795.686	10.568.459	16.879.897	8.561.141
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(3.746.837)	(2.618.587)	(6.040.541)	(1.945.798)
Türev ürünler kambiyo karları	769.886	520.500	2.932.580	2.586.240
Türev ürünler kambiyo zararları	(8.073.950)	(7.568.950)	(1.924.342)	(1.374.312)
Toplam	3.610.413.834	3.395.357.949	1.201.904.315	747.187.890

(*) Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar içerisinde yer alan kambiyo kar / zarar tutarını ifade etmektedir.

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Şirket'in hissedarına ait hisse başına kazanç hesaplama aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Net cari dönem karı	753.796.686	549.816.412	456.980.837	215.306.867
Tedavüldeki hisse senedi adedi	18.000.000.000	18.000.000.000	18.000.000.000	18.000.000.000
Hisse başına kar (TL)	0,0419	0,0305	0,0254	0,0120

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Şirket'in 2022 yılı karına ilişkin olarak 2023 yılında ortaklara dağıttığı kar payı tutarı aşağıdaki gibidir.

Şirket, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan 2023/2 sayılı genelge uyarınca aldığı 16 Şubat 2023 tarihli olumlu görüşüne istinaden, 21 Mart 2023 tarihinde yapılan olağan Genel kurul Toplantısı'nda alınan kar dağıtım teklifi doğrultusunda; 2022 yılı faaliyetleri sonucu oluşan vergi sonrası 874.584.194 TL konsolide net dönem kârından, 14.100.000 TL genel kanuni yedek akçe ve 710.484.194 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 150.000.000 TL kar payı dağıtılmasına ve ödemelerin 23 Mart 2023 tarihinden itibaren nakden yapılmasına karar vermiş olup ilgili kar payı ödemeleri 23 Mart ve 27 Mart tarihlerinde gerçekleştirilmiştir.

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Bulunmamaktadır.

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

42. RİSKLER

Şirket aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarlarını, finansal tablolarda uzun vadeli diğer borç ve gider karşılıkları hesabında ve muallak tazminat karşılığı hesabında dikkate almaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 53.211.051 TL'dir (31 Aralık 2022: 47.142.716 TL).

43. TAAHHÜTLER

Şirket'in tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 22.588.299 TL (31 Aralık 2022: 18.589.396 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır.

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar :

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 hesap dönemlerine ait, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatler aşağıda gösterilmiştir.

	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	26.503.134	7.849.978	10.733.142	3.792.341
Toplam kazançlar	26.503.134	7.849.978	10.733.142	3.792.341
SSK işveren payı	1.162.679	593.349	539.958	282.127

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

İlişkili Kuruluş Bakiyeleri

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları	1.016.716.133	776.103.006
Diğer nakit ve nakit benzeri	1.016.716.133	776.103.006
Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı	168.660.007	155.553.124
Bankalar	168.660.007	155.553.124

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla kendi portföyünde alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanan ve Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2023			
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
<i>Özel sektör tahvilleri</i>				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	63.440.000	63.440.000	70.440.562	70.440.562
Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	23.070.000	23.070.000	25.705.022	25.705.022
Finansal Varlıklar	86.510.000	86.510.000	96.145.584	96.145.584

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kendi portföyünde alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanan ve Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2022			
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
<i>Özel sektör tahvilleri</i>				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	33.440.000	33.440.000	46.638.346	46.638.346
Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	13.070.000	13.070.000	13.357.017	13.357.017
Finansal Varlıklar	46.510.000	46.510.000	59.995.363	59.995.363

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	3.905.308	-
Akbank T.A.Ş.	3.014.297	9.006
Ak Sigorta A.Ş.	2.482.796	2.647.213
	9.402.401	2.656.219

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar		
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	3.335.829	(501)
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	2.428.343	149.951
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	1.833.873	(9.664)
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	1.160.911	(13.813)
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	689.249	134.340
Enerjisa Enerji A.Ş.	468.418	127
İstanbul Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	401.019	64.770
Sabancı Üniversitesi	303.063	185.610
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	199.090	119.620
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	175.879	4.363
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	37.499	299
Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	12.332	29
Teknosa İç ve Dış Ticaret A.Ş.	11.884	6.771
Enerjisa Elektrik Enerjisi Toptan Satış A.Ş.	7.695	730
Temsa Motorlu Araç. Paz.Dağıtım A.Ş.	1.395	4.578
Temsa İş Makineleri İma.Paz.Satış A.Ş.	527	195
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	-	(348)
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	(7.554)	(33.466)
Temsa Skoda Sabancı Uçuş Araçları A.Ş.	(26.372)	(60.366)
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	(28.811)	(34.007)
Diğer	1.739.851	(109.484)
	12.744.120	409.734

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İş Avansları		
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	-	279.034
	-	279.034

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar		
Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	65.027.073	39.953.757
Ak Sigorta A.Ş.	6.498.155	471.987
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	687.990	2.343.670
Akbank T.A.Ş.	158.333	158.333
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	113.998	128.686
EnerjiSA Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş.	300	301
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	-	3.163.142
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	-	172.386
	72.485.849	46.392.262

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerinden borçlar		
Akbank T.A.Ş.	142.435.130	134.880.419
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	63.547.821	66.452.020
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	9.340.653	13.610.543
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	2.039.181	979.232
	217.362.785	215.922.214

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
Hacı Ömer Sabancı Vakfı	49.211.804	-
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	3.905.308	-
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	3.745.678	-
AkSigorta A.Ş.	300.000	-
	57.162.790	-

	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Satın alınan hizmetler				
Akbank T.A.Ş.	775.125.935	398.411.554	331.976.238	192.151.224
- Ödenen komisyon	774.175.935	397.936.554	330.956.898	191.676.224
- Ödenen yönetim giderleri	950.000	475.000	1.019.340	475.000
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	102.532.412	49.830.103	46.271.256	24.021.163
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	49.290.392	24.118.675	31.153.453	16.572.319
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	9.622.973	5.216.010	3.619.452	1.799.910
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	7.654.815	5.330.162	2.511.072	2.209.663
AkSigorta A.Ş.	4.545.631	3.075.172	2.327.973	1.616.173
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	3.271.333	2.325.415	480.194	472.544
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	843.772	820.478	246.260	24.669
Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	9.377	3.460	6.515	2.128
Diğer	3.749.122	3.714.349	166.257	153.234
	956.645.762	492.845.378	418.758.670	239.023.027

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Finansal gelirler				
Akbank (faiz geliri)	38.452.419	20.271.545	12.474.598	6.596.309
Enerjisa Enerji A.Ş.	14.938.387	663.281	1.398.031	529.799
Çimsa Çimento San.ve Tic. A.Ş.	810.281	810.281	261.841	-
	54.201.087	21.745.107	14.134.470	7.126.108
	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Verilen Hizmetler				
Akbank T.A.Ş.	17.173.093	8.586.547	9.966.393	4.983.196
AkSigorta A.Ş.	7.491.082	3.564.371	2.113.084	948.903
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	4.172.416	1.845.864	1.556.013	699.642
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	3.477.163	1.932.260	1.386.342	875.442
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	2.548.590	(15.201)	1.363.774	(3.485)
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	2.241.760	16.143	638.695	14.116
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	1.844.930	61.633	990.743	(9.394)
İstanbul Anadolu yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	1.802.286	928.288	731.115	445.291
Ak Yatırım Menkul değerler A.Ş.	937.263	11.725	497.215	(2.524)
Temsa Ulaşım Araçları Sanayi ve Ticaret A.Ş.	821.641	39.953	390.592	3.046
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	773.463	(5.608)	454.551	309
TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş.	660.438	15.301	323.332	5.798
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	604.853	13.198	355.792	(13.650)
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	423.821	(5.670)	242.523	1.034
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	198.870	5.835	1.199.943	1.080.581
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	65.951	(588.346)	408.550	(1.738)
Diğer	3.615.792	1.788.889	1.339.362	676.277
	48.853.412	18.195.182	23.958.019	9.702.844
Diğer Giderler				
Hacı Ömer Sabancı Vakfı	394.400	-	-	-
	394.400	-	-	-

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Bulunmamaktadır.

45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu,olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği : (Not 9)

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Ortaklık Payı (%)	Sermaye (TL)	Ortaklık Payı (%)	Sermaye TL
Bağlı Ortaklıklar				
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	100	2.000.000	100	2.000.000
Toplam		2.000.000		2.000.000

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Karları/ (Zararları)	Net Dönem Karı/ (Zararı)	Bağımsız sınırlı denetimden geçip geçmediği	Dönemi
Bağlı Ortaklıklar						
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	148.315.596	58.509.687	-	26.528.904	Geçti	30 Haziran 2023
Toplam	148.315.596	58.509.687	-	26.528.904		

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Grup dışı				
Milli Reasürans A.Ş.	0,1494	575.082	0,1494	575.082
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	6,25	3.163.210	6,25	305.410
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	0,0001	2	0,0001	2
Endüstri Holding A.Ş.	0,0001	625	0,0001	625
Toplam		3.738.919		881.119

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Bulunmamaktadır.

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

46. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

Bilanço tarihinden sonraki olaylara ilişkin açıklamalar 1.10 no'lu dipnotta sunulmuştur.

47. DİĞER

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:

Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar, bilanço tarihi itibarıyla onaylanmış 1 ila 41 gün süreyle banka tarafından bloke edilmiş kredi kartı alacaklarından oluşmaktadır.

Kısa vadeli diğer çeşitli alacaklar, stopaj vergisi ve diğer çeşitli kuruluşlardan alacaklardan oluşmaktadır.

Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetlerden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programlarından oluşmaktadır.

Diğer teknik karşılıklar ve diğer karşılıklarda değişim kalemleri, dengeleme karşılığından oluşmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER (Devamı)

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Diğer Cari Varlıklar		
Peşin Ödenen Vergi	15.470.414	-
Personele Verilen Avanslar	1.261.556	39.782
İş avansları	713.893	545.743
	17.445.863	585.525
Diğer çeşitli borçlar		
Satıcılara borçlar	65.827.047	59.991.120
Diğer borçlar	(1.504.386)	1.775.410
	64.322.661	61.766.530

Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Bakım ve Onarım Giderleri	30.648.615	14.806.311
Sigorta Giderleri	17.816.631	293.217
Bilgi sistemleri giderleri	16.501.668	11.880.731
Acente Peşin Teşvik Ödemeleri	14.367.631	250.033
Abonelikler	3.555.101	2.154.887
Kira Gideleri	74.083	-
Peşin Ödenen Diğer Giderler	5.061.560	662.759
	88.025.289	30.047.938

	1 Ocak- 30 Haziran 2023	1 Nisan- 30 Haziran 2023	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022
Diğer giderler ve zararlar				
Gider Karşılığı	49.211.804	35.813.633	25.309.064	11.519.755
Kanunen kabul edilmeyen giderler	9.201.222	5.938.906	2.423.219	1.634.486
Kambiyo zararları	3.746.837	2.618.587	6.040.541	1.945.798
Özel iletişim vergisi gideri	208.209	99.829	119.176	56.030
Diğer giderler	3.737.817	3.133.880	934.292	701.163
	66.105.889	47.604.835	34.826.292	15.857.232
Diğer gelir ve karlar				
Verimlilik satış modeli geliri	22.847.310	12.101.892	10.772.284	5.751.559
Kambiyo karları	14.795.686	10.568.459	16.879.897	8.561.141
Bağlı ortaklık alt kiralama ve masraf yansıtma	8.878.173	4.516.085	4.943.788	3.456.898
Sabit Kıymet Satış Gelirleri	15.716	-	611.159	600.092
Diğer gelirler	6.590.739	4.874.593	2.991.077	1.812.462
	53.127.624	32.061.029	36.198.205	20.182.152

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 toplamaları: Bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER (Devamı)

47.3 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not:

Önceki yıl gelir ve karları	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Fatura ve reasürans düzeltmesi	4.777.017	-	595	595
Diğer	116.362	70.150	5.321	-
Toplam	4.893.379	70.150	5.916	595

Önceki yıl gider ve zararları	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Reasürans düzeltmesi	10.480.000	3.740.281	-	-
Önceki döneme ait faturalar	632.692	(113.939)	663.551	296.245
Toplam	11.112.692	3.626.342	663.551	296.245

47.4 Yer alması gereken diğer notlar

	1 Ocak– 30 Haziran 2023	1 Nisan– 30 Haziran 2023	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022
Hayat matematik karşılığı, net	(4.601.761.372)	(3.786.015.798)	(1.842.501.897)	(1.134.119.868)
Vergi karşılığı	(278.990.187)	(200.107.391)	(148.221.210)	(61.257.763)
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	(134.423.874)	(58.734.924)	(62.560.834)	(25.161.609)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	(425.707.605)	(252.835.962)	(37.832.525)	(19.190.214)
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	(10.564.179)	(19.911.546)	(20.772.643)	(16.874.273)
Personel ikramiye karşılığı, net	31.097.267	(37.021.561)	(6.603.321)	(14.574.701)
Dengeleme karşılığı, net	3.150.766	(5.653.567)	(4.537.170)	(2.597.236)
İzin karşılığı, net	(4.525.262)	(1.994.472)	(3.725.039)	(380.833)
Dava karşılığı	(4.449.111)	(1.515.125)	(1.233.552)	(184.920)
Kıdem tazminatı karşılığı, net	23.864.358	(2.116.705)	(748.596)	(1.266.806)
Komisyon karşılığı, net	3.763.065	25.099.041	(353.000)	858.500
Ertelenen vergi karşılığı	48.550.794	33.651.142	17.769.208	1.126.047
Toplam	(5.349.995.340)	(4.307.156.868)	(2.111.320.579)	(1.273.623.676)

.....