

**AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR  
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM KONSOLİDE 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") ve bağlı ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özsermaye değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide 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 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 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 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 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 finansal bilgilerin, Grubun 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve 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.

Adnan Akan, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Ekim 2021



**AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.**  
Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.  
No: 12 Ümraniye 34768 İstanbul  
www.agesahayatemeklilik.com.tr  
444 11 11

## AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN KONSOLİDE FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ

İlişikte sunulan 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan “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, 27 Ekim 2021



M. Fırat Kuruca  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Genel Müdür



Zeliha Ersen Altınok  
Genel Müdür Yardımcısı  
Finans



Gürel Çağlar Türkmen  
Grup Müdürü  
Muhasebe ve Yasal  
Raporlama



Nevin Mermer  
Yetkili Aktüer

**AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

---

| <b>İÇİNDEKİLER</b>  | <b>SAYFA</b> |
|---|--------------|
| <b>AYRINTILI BİLANÇOLAR .....</b>                           | <b>1-5</b>   |
| <b>AYRINTILI GELİR TABLOLARI .....</b>                      | <b>6-8</b>   |
| <b>NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....</b>                            | <b>9</b>     |
| <b>ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI .....</b>                    | <b>10</b>    |
| <b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b> | <b>11-84</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

| VARLIKLAR  |                 |  |   |
|--|-----------------|--|---|
|  | Dipnot          | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>30 Eylül 2021 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2020 |
| <b>I- Cari Varlıklar</b>   |                 |  |   |
| <b>A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>                                   | <b>2.12, 14</b> | <b>1.089.236.758</b>   | <b>994.041.049</b>  |
| 1- Kasa  |                 | -  | -   |
| 2- Alınan Çekler   |                 | -  | -   |
| 3- Bankalar  | 2.12, 14        | 739.246.943  | 665.739.196   |
| 4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)                                      | 2.12, 14        | (482.371)  | (168.867)   |
| 5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları            |                 | -  | -   |
| 6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar                                    | 2.12, 14        | 350.472.186  | 328.470.720   |
| <b>B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b> | <b>4,11.4</b>   | <b>3.178.392.029</b>   | <b>2.229.963.493</b>  |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | 4, 11.4         | 213.520.687  | 112.389.182   |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar                            |                 | -  | -   |
| 3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                      | 4, 11.4         | 289.042.718  | 241.385.756   |
| 4- Krediler  |                 | -  | -   |
| 5- Krediler Karşılığı (-)  |                 | -  | -   |
| 6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar                 | 4, 11.4         | 2.675.828.624  | 1.876.188.555   |
| 7- Şirket Hissesi  |                 | -  | -   |
| 8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)                          |                 | -  | -   |
| <b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>                                      | <b>12.1</b>     | <b>76.947.335</b>  | <b>62.869.408</b>   |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar                                   | 12.1            | 36.117.695   | 35.330.094  |
| 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            | 40.829.640   | 27.539.314  |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar                         |                 | -  | -   |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)          |                 | -  | -   |
| <b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>                                     | <b>12.1</b>     | <b>3.245.569</b>   | <b>1.589.357</b>  |
| 1- Ortaklardan Alacaklar   | 12.2            | 565.596  | 547.351   |
| 2- İştiraklerden Alacaklar   |                 | -  | -   |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar  |                 | -  | -   |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar                           |                 | -  | -   |
| 5- Personelden Alacaklar   |                 | 66.690   | 17.746  |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar                                      | 45              | 2.613.283  | 1.024.260   |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)                              |                 | -  | -   |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar                                    |                 | -  | -   |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)                      |                 | -  | -   |
| <b>E- Diğer Alacaklar</b>  | <b>12.1</b>     | <b>461.872</b>   | <b>507.082</b>  |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları  |                 | -  | -   |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)                         |                 | -  | -   |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar  |                 | 74.574   | 75.294  |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar   |                 | 141.795  | 186.285   |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)                                     |                 | -  | -   |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar   |                 | 245.503  | 245.503   |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)                                     |                 | -  | -   |
| <b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>                  |                 | <b>43.800.788</b>  | <b>57.221.136</b>   |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri   | 2.20            | 26.936.179   | 23.152.652  |
| 2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri                                     |                 | -  | -   |
| 3- Gelir Tahakkukları  |                 | 1.627.335  | -   |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler   | 47.1            | 15.237.274   | 34.068.484  |
| <b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>   | <b>47.1</b>     | <b>3.914.270</b>   | <b>3.188.280</b>  |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar  |                 | -  | -   |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar   |                 | -  | -   |
| 3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları   |                 | -  | -   |
| 4- İş Avansları  | 47.1            | 2.284.450  | 1.306.315   |
| 5- Personele Verilen Avanslar  | 47.1            | 1.629.820  | 1.881.965   |
| 6- Savım ve Tesellüm Noksanları  |                 | -  | -   |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar  |                 | -  | -   |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)  |                 | -  | -   |
| <b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>   |                 | <b>4.395.998.621</b>   | <b>3.349.379.805</b>  |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

| VARLIKLAR  |               |  |   |
|--|---------------|--|---|
|  | Dipnot        | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>30 Eylül 2021 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2020 |
| <b>II- Cari Olmayan Varlıklar</b>  |               |  |   |
| <b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>                                  | <b>12.1</b>   | <b>33.487.616.703</b>  | <b>30.660.641.567</b>   |
| 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     | 214.315.481  | 204.739.575   |
| 7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)                       |               | -  | -   |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar                                  | 12.1          | 33.273.301.222   | 30.455.901.992  |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar                     |               | -  | -   |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)      |               | -  | -   |
| <b>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>                                 |               |  |   |
| 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 (-)                  |               | -  | -   |
| <b>C- Diğer Alacaklar</b>  | <b>12.1</b>   | <b>13.127</b>  | <b>13.543</b>   |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları  |               | -  | -   |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)                     |               | -  | -   |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar  | 12.1          | 13.127   | 13.543  |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar   |               | -  | -   |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)                                 |               | -  | -   |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar   |               | -  | -   |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)                                 |               | -  | -   |
| <b>D- Finansal Varlıklar</b>   | <b>45.2</b>   | <b>897.700</b>   | <b>868.012</b>  |
| 1- Bağlı Menkul Kıymetler  |               | -  | -   |
| 2- İştirakler  |               | -  | -   |
| 3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)                                    |               | -  | -   |
| 4- Bağlı Ortaklıklar   |               | -  | -   |
| 5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)                             |               | -  | -   |
| 6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler                                    |               | -  | -   |
| 7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)            |               | -  | -   |
| 8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar     |               | -  | -   |
| 9- Diğer Finansal Varlıklar  | 45.2          | 897.700  | 868.012   |
| 10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)                     |               | -  | -   |
| <b>E- Maddi Varlıklar</b>  | <b>6.3.4</b>  | <b>64.419.549</b>  | <b>52.765.552</b>   |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller   |               | -  | -   |
| 2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)           |               | -  | -   |
| 3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller  |               | -  | -   |
| 4- Makine ve Teçhizatlar   | 6.3.4         | 31.937.525   | 16.044.009  |
| 5- Demirbaş ve Tesisatlar  | 6.3.4         | 31.399.417   | 22.648.518  |
| 6- Motorlu Taşıtlar  | 6.3.4         | 6.172.480  | 1.721.735   |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)                  | 6.3.4         | 31.606.043   | 30.677.139  |
| 8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar                            | 6.3.4         | 21.942.452   | 45.617.311  |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-)  | 6.3.4         | (58.638.368)   | (63.943.160)  |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) |               | -  | -   |
| <b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>  | <b>8</b>      | <b>138.919.868</b>   | <b>93.797.549</b>   |
| 1- Haklar  |               | -  | -   |
| 2- Şerefiye  |               | -  | -   |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler                                   |               | -  | -   |
| 4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri                                     |               | -  | -   |
| 6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar   | 8             | 210.074.732  | 157.401.429   |
| 7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)                                  | 8             | (103.889.424)  | (78.358.177)  |
| 8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar                             | 8             | 32.734.560   | 14.754.297  |
| <b>G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>              |               | <b>3.304.291</b>   | <b>1.301.700</b>  |
| 1- Ertelemiş Üretim Giderleri  |               | -  | -   |
| 2- Gelir Tahakkukları  |               | -  | -   |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler                                    |               | 3.304.291  | 1.301.700   |
| <b>H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>                                   | <b>21, 35</b> | <b>36.775.902</b>  | <b>10.503.427</b>   |
| 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        | 36.775.902   | 10.503.427  |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar                                  |               | -  | -   |
| 7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)                          |               | -  | -   |
| 8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)                            |               | -  | -   |
| <b>II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı</b>                                |               | <b>33.731.947.140</b>  | <b>30.819.891.350</b>   |
| <b>Varlıklar Toplamı (I + II)</b>  |               | <b>38.127.945.761</b>  | <b>34.169.271.155</b>   |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER   |                     |  |   |
|---|---------------------|--|---|
|   | Dipnot              | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>30 Eylül 2021 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2020 |
| <b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>   |                     |  |   |
| <b>A- Finansal Borçlar</b>  | <b>20</b>           | <b>6.823.594</b>   | <b>5.054.716</b>  |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar  |                     | -  | -   |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar  | 20                  | 9.331.927  | 11.333.979  |
| 3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)                                      | 20                  | (2.508.333)  | (6.279.263)   |
| 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>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>   | <b>4, 19</b>        | <b>381.408.416</b>   | <b>336.446.147</b>  |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar  | 4, 19               | 64.004.752   | 32.213.493  |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar   |                     | -  | -   |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar   |                     | -  | -   |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar   | 4, 19               | 317.245.331  | 304.074.321   |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar  | 4, 19               | 158.333  | 158.333   |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)                              |                     | -  | -   |
| <b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>  | <b>4, 19</b>        | <b>7.748.102</b>   | <b>71.803.237</b>   |
| 1- Ortaklara Borçlar  | 12, 2, 19           | 2.137.809  | 60.422.578  |
| 2- İştiraklere Borçlar  |                     | -  | -   |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar   |                     | -  | -   |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar  |                     | -  | -   |
| 5- Personele Borçlar  | 19                  | 1.000.107  | 332.937   |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar   | 19, 45              | 4.610.186  | 11.047.722  |
| <b>D- Diğer Borçlar</b>   | <b>4, 19, 47, 1</b> | <b>12.974.242</b>  | <b>22.612.506</b>   |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar  | 47, 1               | 5.870  | 4.845   |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar  |                     | -  | -   |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar  | 47, 1               | 12.968.372   | 22.607.661  |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)  |                     | -  | -   |
| <b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>  |                     | <b>178.142.124</b>   | <b>155.669.156</b>  |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net   | 17, 15              | 72.098.281   | 61.679.985  |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net   |                     | -  | -   |
| 3- Hayat Matematik Karşılığı - Net  | 17, 15              | 28.445.834   | 21.324.985  |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net   | 17, 15              | 77.598.009   | 72.664.186  |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net   |                     | -  | -   |
| 6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net |                     | -  | -   |
| 7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net   |                     | -  | -   |
| <b>F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>                      |                     | <b>74.517.486</b>  | <b>38.732.354</b>   |
| 1- Ödenecek Vergi ve Fonlar   |                     | 30.853.496   | 20.662.691  |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri   |                     | 5.399.025  | 4.701.311   |
| 3- Vadesi 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                  | 131.252.356  | 90.440.439  |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)                               | 35                  | (92.987.391)   | (77.072.087)  |
| 7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları   |                     | -  | -   |
| <b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>  | <b>23, 2</b>        | <b>42.714.282</b>  | <b>41.469.898</b>   |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı  |                     | -  | -   |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı  |                     | -  | -   |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı  | 23, 2               | 42.714.282   | 41.469.898  |
| <b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>                                   | <b>19</b>           | <b>58.720.664</b>  | <b>2.592.987</b>  |
| 1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri   | 2, 20, 19           | 1.328.357  | 1.681.106   |
| 2- Gider Tahakkukları   | 19                  | 57.390.252   | 909.826   |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler  | 19                  | 2.055  | 2.055   |
| <b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>   | <b>23, 2</b>        | <b>5.775.748</b>   | <b>6.467.738</b>  |
| 1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü  |                     | -  | -   |
| 2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları   |                     | -  | -   |
| 3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler  | 23, 2               | 5.775.748  | 6.467.738   |
| <b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>   |                     | <b>768.824.658</b>   | <b>680.848.739</b>  |

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



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER   |                   |  |   |
|---|-------------------|--|---|
| IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler   | Dipnot            | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>30 Eylül 2021 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2020 |
| <b>A- Finansal Borçlar</b>  | <b>20</b>         | <b>11.212.902</b>  | <b>25.287.659</b>   |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar  |                   | -  | -   |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar  | 20                | 12.618.747   | 38.219.902  |
| 3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)                                      | 20                | (1.405.845)  | (12.932.243)  |
| 4- Çıkarılmış Tahviller   |                   | -  | -   |
| 5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar  |                   | -  | -   |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)  |                   | -  | -   |
| 7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)   |                   | -  | -   |
| <b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>   | <b>17.5, 17.6</b> | <b>33.272.457.890</b>  | <b>30.455.130.719</b>   |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar  |                   | -  | -   |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar   |                   | -  | -   |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar   |                   | -  | -   |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar   | 17.5, 17.6        | 33.272.457.890   | 30.455.130.719  |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar  |                   | -  | -   |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)                             |                   | -  | -   |
| <b>C- İlişkili Tarafalara Borçlar</b>   |                   |  |   |
| 1- Ortaklara Borçlar  |                   | -  | -   |
| 2- İştiraklere Borçlar  |                   | -  | -   |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar   |                   | -  | -   |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar  |                   | -  | -   |
| 5- Personele Borçlar  |                   | -  | -   |
| 6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar  |                   | -  | -   |
| <b>D- Diğer Borçlar</b>   |                   |  |   |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar  |                   | -  | -   |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar  |                   | -  | -   |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar  |                   | -  | -   |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu  |                   | -  | -   |
| <b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>  | <b>17.15</b>      | <b>3.213.442.359</b>   | <b>2.286.550.267</b>  |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net   |                   | -  | -   |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net   |                   | -  | -   |
| 3- Matematik Karşılıklar - Net  | 17.15             | 3.163.338.722  | 2.241.528.576   |
| 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        | 50.103.637   | 45.021.691  |
| <b>F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları</b>   |                   | <b>11.129.864</b>  | <b>11.366.186</b>   |
| 1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler   |                   | -  | -   |
| 2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler               |                   | -  | -   |
| 3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları   |                   | 11.129.864   | 11.366.186  |
| <b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>  | <b>22</b>         | <b>26.766.824</b>  | <b>21.040.315</b>   |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı  | 22                | 26.766.824   | 21.040.315  |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı  |                   | -  | -   |
| <b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>                                  |                   |  |   |
| 1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri   |                   | -  | -   |
| 2- Gider Tahakkukları   |                   | -  | -   |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler   |                   | -  | -   |
| <b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>   |                   |  |   |
| 1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü  |                   | -  | -   |
| 2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler  |                   | -  | -   |
| <b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>  |                   | <b>36.535.009.839</b>  | <b>32.799.375.146</b>   |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

| ÖZSERMAYE                                   |                  |  |   |
|---|------------------|--|---|
| V- Özsermaye                                | Dipnot           | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>30 Eylül 2021 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2020 |
| <b>A- Ödenmiş Sermaye</b>                   | <b>2.13,15.3</b> | <b>180.000.000</b>   | <b>180.000.000</b>  |
| 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>B- Sermaye Yedekleri</b>                 | <b>15.2</b>      | <b>837.095</b>   | <b>837.095</b>  |
| 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             | 837.095  | 837.095   |
| <b>C- Kar Yedekleri</b>                     |                  | <b>299.350.339</b>   | <b>213.261.447</b>  |
| 1- Yasal Yedekler                           | 15.2             | 95.539.901   | 80.315.165  |
| 2- Statü Yedekleri                          | 15.2             | 11.494   | 11.494  |
| 3- Olağanüstü Yedekler                      | 15.2             | 229.767.946  | 110.043.954   |
| 4- Özel Fonlar (Yedekler)                   |                  | -  | -   |
| 5- Finansal Varlıkların Değerlemesi         | 15.2             | (8.478.587)  | 36.602.809  |
| 6- Diğer Kar Yedekleri                      | 15.2             | (17.490.415)   | (13.711.975)  |
| <b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>             |                  | <b>-</b>   | <b>-</b>  |
| 1- Geçmiş Yıllar Karları                    |                  | -  | -   |
| <b>E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)</b>       |                  | <b>-</b>   | <b>-</b>  |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları                  |                  | -  | -   |
| <b>F- Dönem Net Karı</b>                    |                  | <b>343.923.830</b>   | <b>294.948.728</b>  |
| 1- Dönem Net Karı                           |                  | 343.923.830  | 294.948.728   |
| 2- Dönem Net Zararı (-)                     |                  | -  | -   |
| 3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı          |                  | -  | -   |
| <b>Özsermaye Toplamı</b>                    |                  | <b>824.111.264</b>   | <b>689.047.270</b>  |
| <b>Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)</b> |                  | <b>38.127.945.761</b>  | <b>34.169.271.155</b>   |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE AYRINTILI GELİR TABLOLARI (Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

|   | Dipnot     | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Eylül 2021 | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Temmuz -<br>30 Eylül 2021 | Önceki Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | Önceki Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 |
|---|------------|---|---|---|---|
| <b>I-TEKNİK BÖLÜM</b>   |            |   |   |   |   |
| <b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>   |            | <b>47.690.324</b>   | <b>15.513.924</b>   | <b>54.959.118</b>   | <b>17.204.585</b>   |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)   |            | 45.409.856  | 14.651.908  | 54.156.804  | 16.901.311  |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)  | 5,24       | 43.147.347  | 16.270.482  | 49.108.473  | 13.585.818  |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)   | 5,24       | 43.335.979  | 16.313.559  | 51.130.761  | 13.444.924  |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)   | 5,24       | (188.632)   | (43.077)  | (2.022.288)   | 140.894   |
| 1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)   |            | -   | -   | -   | -   |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim<br>(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5,47,4     | 2.262.509   | (1.618.574)   | 5.048.331   | 3.315.493   |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)   | 5,47,4     | 2.719.639   | (1.548.323)   | 7.074.431   | 4.513.033   |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)  | 5,47,4, 10 | (457.130)   | (70.251)  | (2.026.100)   | (1.197.540)   |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim<br>(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) (+/-)  |            | 2.280.468   | 862.016   | 802.314   | 303.274   |
| 3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)   |            | 2.280.468   | 862.016   | 802.314   | 303.274   |
| 3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)   |            | -   | -   | -   | -   |
| 4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)   |            | -   | -   | -   | -   |
| <b>B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)</b>  |            | <b>(45.808.373)</b>   | <b>(14.663.131)</b>   | <b>(46.328.289)</b>   | <b>(11.916.412)</b>   |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)  | 5          | (1.761.879)   | (609.628)   | (2.062.822)   | (264.780)   |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)   |            | (2.182.639)   | (652.221)   | (2.746.107)   | (689.055)   |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)  |            | (2.275.232)   | (675.721)   | (3.262.091)   | (1.039.372)   |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)   | 10         | 92.593  | 23.500  | 515.984   | 350.317   |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim<br>(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)  | 47,4       | 420.760   | 42.593  | 683.285   | 424.275   |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)  |            | 559.698   | 88.586  | 787.380   | 695.443   |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)   | 10         | (138.938)   | (45.993)  | (104.095)   | (271.168)   |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim<br>(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<br>(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)          | 5          | (429.390)   | (164.306)   | (489.452)   | (139.051)   |
| 4- Faaliyet Giderleri (-)   | 31         | (43.278.477)  | (13.877.394)  | (43.767.492)  | (12.109.994)  |
| 5- Matematik Karşılıklarda Değişim<br>(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)             |            | -   | -   | -   | -   |
| 5.1- Matematik Karşılıkları (-)   |            | -   | -   | -   | -   |
| 5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)  |            | -   | -   | -   | -   |
| 6- Diğer Teknik Giderler (-)  |            | (338.627)   | (11.803)  | (8.523)   | 597.413   |
| 6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)   |            | (338.627)   | (11.803)  | (8.523)   | 597.413   |
| 6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (-)   |            | -   | -   | -   | -   |
| <b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)</b>  |            | <b>1.881.951</b>  | <b>850.793</b>  | <b>8.630.829</b>  | <b>5.288.173</b>  |
| <b>D- Hayat Teknik Gelir</b>  |            | <b>1.969.752.501</b>  | <b>674.411.517</b>  | <b>1.671.850.100</b>  | <b>562.671.898</b>  |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)   |            | 1.322.174.238   | 511.825.203   | 935.101.001   | 318.283.795   |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)  | 5,24       | 1.334.855.043   | 513.365.823   | 920.625.550   | 308.735.272   |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)   | 5,24       | 1.354.954.186   | 521.386.343   | 932.128.563   | 312.640.661   |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)   | 5,24       | (20.099.143)  | (8.020.520)   | (11.503.013)  | (3.905.389)   |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim<br>(Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5,47,4     | (12.680.805)  | (1.540.620)   | 14.475.451  | 9.548.523   |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)   | 5,47,4     | (12.839.415)  | (1.543.425)   | 14.863.341  | 9.789.698   |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)  | 5,47,4, 10 | 158.610   | 2.805   | (387.890)   | (241.175)   |
| 1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim<br>(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          | 625.733.887   | 173.896.104   | 690.774.092   | 221.947.173   |
| 3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar   |            | -   | -   | -   | -   |
| 4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)  | 5          | 21.844.376  | (11.309.790)  | 45.975.007  | 22.440.930  |
| 4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)   | 5          | 21.844.376  | (11.309.790)  | 45.975.007  | 22.440.930  |
| 4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)   |            | -   | -   | -   | -   |
| 5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)   |            | -   | -   | -   | -   |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE AYRINTILI GELİR TABLOLARI (Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

|   | Dipnot    | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Eylül 2021 | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Temmuz -<br>30 Eylül 2021 | Önceki Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | Önceki Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 |
|---|-----------|---|---|---|---|
| <b>I-TEKNİK BÖLÜM</b>   |           |   |   |   |   |
| <b>E- Hayat Teknik Gider</b>  |           | <b>(1.696.061.438)</b>  | <b>(567.433.007)</b>  | <b>(1.500.238.731)</b>  | <b>(461.797.672)</b>  |
| 1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)  | 5         | (157.601.658)   | (53.092.496)  | (158.248.685)   | (48.071.117)  |
| 1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)   |           | (152.247.076)   | (51.196.736)  | (151.059.700)   | (46.013.660)  |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)  |           | (154.082.414)   | (52.485.694)  | (152.628.929)   | (46.511.193)  |
| 1.1.2- Brüt Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)  | 10        | 1.835.338   | 1.288.958   | 1.569.229   | 497.533   |
| 1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)           | 47.4      | (5.354.582)   | (1.895.760)   | (7.188.985)   | (2.057.457)   |
| 1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)  |           | (19.145.936)  | (13.761.079)  | (6.489.271)   | (1.334.812)   |
| 1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)  | 10        | 13.791.354  | 11.865.319  | (699.714)   | (722.645)   |
| 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) (+/-)                      | 47.4      | (939.238.670)   | (246.307.931)   | (793.800.081)   | (329.857.104)   |
| 3.1- Matematik Karşılıklar (-)  |           | (939.592.695)   | (246.488.855)   | (793.095.440)   | (330.000.522)   |
| 3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)   |           | (939.670.201)   | (246.641.557)   | (792.930.847)   | (329.917.141)   |
| 3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)                   |           | 77.506  | 152.702   | (164.593)   | (83.381)  |
| 3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)   |           | 354.025   | 180.924   | (704.641)   | 143.418   |
| 3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)  | 10        | 354.025   | 180.924   | (704.641)   | 143.418   |
| 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         | (4.652.556)   | (1.794.762)   | (8.162.902)   | (2.272.515)   |
| 5- Faaliyet Giderleri (-)   | 31        | (391.656.287)   | (158.178.392)   | (243.975.863)   | (78.804.505)  |
| 6- Yatırım Giderleri (-)  | 5,36      | (202.953.595)   | (107.971.563)   | (296.080.765)   | (2.931.999)   |
| 7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)   |           | -   | -   | -   | -   |
| 8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)  | 5,26      | 41.328  | (87.863)  | 29.565  | 139.568   |
| <b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)</b>   |           | <b>273.691.063</b>  | <b>106.978.510</b>  | <b>171.611.369</b>  | <b>100.874.226</b>  |
| <b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>  | <b>25</b> | <b>388.672.375</b>  | <b>129.865.305</b>  | <b>331.839.668</b>  | <b>112.121.885</b>  |
| 1- Fon İşletim Gelirleri  | 25        | 307.458.926   | 108.025.649   | 253.128.812   | 89.541.505  |
| 2- Yönetim Gideri Kesintisi   | 25        | 64.906.772  | 16.753.304  | 59.267.626  | 16.375.160  |
| 3- Giriş Aidatı Gelirleri   | 25        | 16.222.335  | 5.056.536   | 18.856.045  | 6.075.827   |
| 4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi   | 25        | 6.210   | 726   | 453.822   | 93.201  |
| 5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi   |           | -   | -   | -   | -   |
| 6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri  | 25        | 78.132  | 29.090  | 133.363   | 36.192  |
| 7- Diğer Teknik Gelirler  |           | -   | -   | -   | -   |
| <b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>   |           | <b>(414.799.834)</b>  | <b>(159.673.406)</b>  | <b>(308.984.190)</b>  | <b>(119.681.808)</b>  |
| 1- Fon İşletim Giderleri (-)  |           | (51.423.053)  | (19.252.523)  | (36.251.494)  | (10.884.228)  |
| 2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)   |           | (4.978)   | -   | (18.400)  | -   |
| 3- Faaliyet Giderleri (-)   | 31        | (342.724.125)   | (132.945.803)   | (257.021.601)   | (103.403.615)   |
| 4- Diğer Teknik Giderler (-)  |           | (17.828.634)  | (6.470.354)   | (13.807.585)  | (4.856.259)   |
| 5- Ceza Ödemeleri (-)   |           | (2.819.044)   | (1.004.726)   | (1.885.110)   | (537.706)   |
| <b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)</b>   |           | <b>(26.127.459)</b>   | <b>(29.808.101)</b>   | <b>22.855.478</b>   | <b>(7.559.923)</b>  |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

|   | Dipnot  | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Eylül 2021 | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Temmuz -<br>30 Eylül 2021 | Önceki Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Eylül 2020 | Önceki Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Temmuz -<br>30 Eylül 2020 |
|---|---------|---|---|---|---|
| <b>II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM</b>  |         |   |   |   |   |
| C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)   |         | 1.881.951   | 850.793   | 8.630.829   | 5.288.173   |
| F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)  |         | 273.691.063   | 106.978.510   | 171.611.369   | 100.874.226   |
| I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)  |         | (26.127.459)  | (29.808.101)  | 22.855.478  | (7.559.923)   |
| J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)   |         | 249.445.555   | 78.021.202  | 203.097.676   | 98.602.476  |
| <b>K- Yatırım Gelirleri</b>   |         | <b>252.000.321</b>  | <b>90.329.739</b>   | <b>150.600.403</b>  | <b>60.875.958</b>   |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler  | 26      | 148.482.066   | 58.687.381  | 108.363.160   | 50.942.569  |
| 2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar  | 26      | 31.468.933  | -   | 13.738.113  | 5.785.850   |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi  | 27      | 25.460.104  | 13.203.849  | 10.859.737  | (11.478.750)  |
| 4- Kambiyo Karları  | 36      | 17.377.290  | 3.784.639   | 12.184.452  | 10.345.581  |
| 5- İştiraklerden Gelirler   | 26      | 64.230  | -   | 64.230  | -   |
| 6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler                                  | 26      | 830   | -   | -   | -   |
| 7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler  | -       | -   | -   | -   | -   |
| 8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler  | 26      | 29.188.196  | 14.566.007  | 5.420.276   | 5.420.276   |
| 9- Diğer Yatırımlar   | -       | -   | -   | -   | -   |
| 10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri   | 26      | (41.328)  | 87.863  | (29.565)  | (139.568)   |
| <b>L- Yatırım Giderleri (-)</b>   |         | <b>(64.236.114)</b>   | <b>(12.704.395)</b>   | <b>(87.770.422)</b>   | <b>(33.006.598)</b>   |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)   | 20      | (5.455.524)   | (798.683)   | (6.111.664)   | (2.099.526)   |
| 2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)  | -       | -   | -   | -   | -   |
| 3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)  | -       | (1.821.248)   | (331.290)   | (27.706.507)  | (2.387.629)   |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)   | -       | -   | -   | -   | -   |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)  | 13      | (7.070.599)   | 6.130.780   | (18.781.921)  | (13.996.937)  |
| 6- Kambiyo Zararları (-)  | 36      | (6.528.547)   | (2.261.899)   | (2.055.497)   | (73.510)  |
| 7- Amortisman Giderleri (-)   | 6.1     | (43.290.067)  | (15.430.664)  | (28.631.662)  | (9.965.825)   |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-)  | 8       | (70.129)  | (12.639)  | (4.483.171)   | (4.483.171)   |
| <b>M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)</b> |         | <b>39.147.262</b>   | <b>(2.294.517)</b>  | <b>38.642.999</b>   | <b>12.468.899</b>   |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-)   | -       | (75.147)  | 4.051.087   | (2.634.154)   | 96.695  |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-)  | -       | -   | -   | -   | -   |
| 3- Özelliikli Sigortalara Hesabı (+/-)  | -       | -   | -   | -   | -   |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)  | -       | -   | -   | -   | -   |
| 5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)   | 35,47,4 | 19.994.801  | 110.321   | 13.937.780  | 1.813.713   |
| 6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)   | -       | -   | -   | -   | -   |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar  | 47,2    | 103.114.207   | 31.444.592  | 51.251.653  | 17.901.230  |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-)  | 47,2    | (85.242.747)  | (38.044.453)  | (28.273.076)  | (7.235.881)   |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları  | 47,3    | 1.771.874   | 20.940  | 5.069.317   | (100.303)   |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)  | 47,3    | (415.726)   | 122.996   | (708.521)   | (6.555)   |
| <b>N- Dönem Net Karı veya Zararı</b>  |         | <b>343.923.830</b>  | <b>114.532.208</b>  | <b>225.838.877</b>  | <b>106.740.614</b>  |
| 1- Dönem Karı Ve Zararı   |         | 476.357.024   | 153.352.029   | 304.570.656   | 138.940.735   |
| 2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)   | 35,47,4 | (132.433.194)   | (38.819.821)  | (78.731.779)  | (32.200.121)  |
| 3- Dönem Net Kar veya Zararı  |         | 343.923.830   | 114.532.208   | 225.838.877   | 106.740.614   |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı  |         | -   | -   | -   | -   |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

|  | Dipnot      | Cari Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | Önceki Dönem<br>Bağımsız Sınırlı<br>Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 |
|--|-------------|---|---|
| <b>A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları</b>                     |             | -   | -   |
| 1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri                 |             | 1.471.974.046   | 1.010.909.829   |
| 2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri                    |             | -   | -   |
| 3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri                    |             | 4.473.138.621   | 4.300.779.697   |
| 4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)              |             | (412.730.502)   | (319.719.518)   |
| 5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)                         |             | -   | -   |
| 6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)                         |             | (4.153.382.590)   | (4.024.418.923)   |
| <b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)</b>           |             | <b>1.378.999.575</b>  | <b>967.551.085</b>  |
| 8. Faiz ödemeleri (-)  |             | -   | -   |
| 9. Gelir vergisi ödemeleri (-)   |             | (103.048.853)   | (56.035.312)  |
| 10. Diğer nakit girişleri  |             | 68.023.935  | 55.762.551  |
| 11. Diğer nakit çıkışları (-)  |             | (564.601.041)   | (382.723.557)   |
| <b>12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>                         |             | <b>779.373.616</b>  | <b>584.554.767</b>  |
| <b>B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları</b>                |             | -   | -   |
| 1. Maddi varlıkların satışı  |             | 1.992.257   | 296.150   |
| 2. Maddi varlıkların iktisabı (-)  | 6.3.1       | (102.137.494)   | (40.579.709)  |
| 3. Mali varlık iktisabı (-)  | 11.4        | (1.864.625.036)   | (4.653.327.780)   |
| 4. Mali varlıkların satışı   | 11.4        | 1.283.457.061   | 4.509.992.640   |
| 5. Alınan faizler  |             | 220.288.291   | 94.284.697  |
| 6. Alınan temettüleri  | 26          | 65.060  | 64.230  |
| 7. Diğer nakit girişleri   |             | -   | -   |
| 8. Diğer nakit çıkışları (-)   |             | -   | -   |
| <b>9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>                     |             | <b>(460.959.861)</b>  | <b>(89.269.772)</b>   |
| <b>C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları</b> |             | -   | -   |
| 1. Hisse senedi ihracı   |             | -   | -   |
| 2. Kredilerle ilgili nakit girişleri   |             | -   | -   |
| 3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)                                  | 20          | (11.543.826)  | (12.385.792)  |
| 4. Ödenen temettüleri (-)  |             | (200.191.552)   | (91.702.404)  |
| 5. Diğer nakit girişleri   |             | -   | -   |
| 6. Diğer nakit çıkışları (-)   |             | -   | -   |
| <b>7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>                   |             | <b>(211.735.378)</b>  | <b>(104.088.196)</b>  |
| <b>D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi</b>            |             | <b>32.428.913</b>   | <b>25.135.501</b>   |
| <b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)</b> |             | <b>139.107.290</b>  | <b>416.332.300</b>  |
| <b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>                  | <b>2.12</b> | <b>703.099.426</b>  | <b>280.374.522</b>  |
| <b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)</b>            | <b>2.12</b> | <b>842.206.716</b>  | <b>696.706.822</b>  |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş                                  |             |                                      |                                    |   |                              |                |                 |                                       |                              |   |               |
|---|-------------|--------------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|------------------------------|---|---------------|
| 1 Ocak-30 Eylül 2021  |             |                                      |                                    |   |                              |                |                 |                                       |                              |   |               |
|   | 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        |
| <b>I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2021)</b>                   | 180.000.000 | -                                    | 36.602.809                         | -                                       | -                            | 80.315.165     | 11.494          | 97.169.074                            | 294.948.728                  | -                                       | 689.047.270   |
| A- Sermaye artırım (A1+A2)  | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -             |
| 1- Nakit  | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -             |
| 2- İç kaynaklardan  | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -             |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri                          | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -             |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar                  | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | (3.778.440)                           | -                            | -                                       | (3.778.440)   |
| D- Varlıklarda değer artışı/azalışı                                 | -           | -                                    | (45.081.396)                       | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | (45.081.396)  |
| E- Yabancı para çevrim farkları                                     | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -             |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar   | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -             |
| G- Enflasyon düzeltme farkları                                      | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -             |
| H- Dönem net karı (veya zararı)                                     | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | 343.923.830                  | -                                       | 343.923.830   |
| I- Dağıtılan temettü  | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | (160.000.000)                | -                                       | (160.000.000) |
| J- Transferler  | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | 15.224.736     | -               | 119.723.992                           | (134.948.728)                | -                                       | -             |
| <b>II- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2021) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b> | 180.000.000 | -                                    | (8.478.587)                        | -                                       | -                            | 95.539.901     | 11.494          | 213.114.626                           | 343.923.830                  | -                                       | 824.111.264   |

| Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş                                  |             |                                      |                                    |   |                              |                |                 |                                       |                              |   |               |
|---|-------------|--------------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|------------------------------|---|---------------|
| 1 Ocak-30 Eylül 2020  |             |                                      |                                    |   |                              |                |                 |                                       |                              |   |               |
|   | 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        |
| <b>I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2020)</b>                   | 180.000.000 | -                                    | (294.093)                          | -                                       | -                            | 54.794.243     | 11.494          | 70.608.807                            | 214.662.122                  | (19.587)                                | 519.762.986   |
| A- Sermaye artırım (A1+A2)  | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -             |
| 1- Nakit  | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -             |
| 2- İç kaynaklardan  | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -             |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri                          | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -             |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar                  | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | (1.937.525)                           | -                            | -                                       | (1.937.525)   |
| D- Varlıklarda değer artışı/azalışı                                 | -           | -                                    | (37.332.824)                       | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | (37.332.824)  |
| E- Yabancı para çevrim farkları                                     | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -             |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar   | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -             |
| G- Enflasyon düzeltme farkları                                      | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -             |
| H- Dönem net karı (veya zararı)                                     | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | 225.838.877                  | -                                       | 225.838.877   |
| I- Dağıtılan temettü  | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | (160.000.000)                | -                                       | (160.000.000) |
| J- Transferler  | -           | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | 25.245.658     | -               | 23.891.597                            | (54.662.122)                 | 5.524.867                               | -             |
| <b>II- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2020) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b> | 180.000.000 | -                                    | (37.626.917)                       | -                                       | -                            | 80.039.901     | 11.494          | 92.562.879                            | 225.838.877                  | 5.505.280                               | 546.331.514   |

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

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 1. GENEL BİLGİLER

#### 1.1 Ana Ortaklık'ın adı ve son sahibi:

AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin ("Şirket" veya "Ana Ortaklık") doğrudan ana ortakları, her birinin ortaklık payı %40 olmak üzere, Ageas Insurance International NV ve Hacı Ömer Sabancı Holding Anonim Şirketi'dir. Şirket müşterek yönetime tabi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. 30 Eylül 2021 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:

Ana Ortaklığı'nın merkezi Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:12 34768 Ümraniye - 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 A.Ş. hisselerini 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19. Maddesinin 3'üncü bendinin "b" fıkrası ve 16.09.2003 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 "AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş." , 8 Temmuz 2021 tarihinde Ticaret Sicil nezdinde tescil olunmuştur.

Ana ortaklık, 13 Aralık 2018 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 2.000.000 TL ödenmiş sermaye ve %100 bağlı ortaklığı olarak sigorta ve bireysel emeklilik aracılığı yapmak üzere AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş. ünvanlı anonim şirketini kurmuş ve aracılık Şirket'inin kuruluşu 20 Aralık 2018 tarihinde tescil olmuştur. Bağlı Ortaklık Şirket Esas Sözleşmesi'nin "Şirketin Ünvanı" başlıklı 2. maddesi, 24 Ağustos 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında görüşülerek tadil edilmiş olup, yeni ünvan "AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş." , 1 Eylül 2021 tarihinde Ticaret Sicil nezdinde tescil olunmuştur.

AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.'nin merkezi Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Cad. No:12 34768 Ümraniye - İstanbul adresinde bulunmaktadır.



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 (Ana Ortaklık), 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 da emeklilik ürünlerinin satışına başlanmıştır. SPK'dan alınan 20 Kasım 2008 tarih ve 15-1098 sayılı izin doğrultusunda Emeklilik Yatırım Fonları'nın isimlerini değiştirmiştir. Değişiklikler 5 Aralık 2008 tarihinden itibaren uygulamaya alınmıştır.

AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş'nin ana faaliyet alanı her türlü sigorta poliçelerine ve bireysel emeklilik sözleşmelerine aracılık etmektir.

Ana Ortaklık'ın bilanço tarihi itibarıyla 38 adet (31 Aralık 2020: 35 Adet) bireysel emeklilik yatırım fonu ile emeklilik ürünlerinin satışını gerçekleştirmektedir. Ana Ortaklık'ın kurucusu olduğu Emeklilik Yatırım Fonları aşağıdaki gibidir:

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### 1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu(Devamı)

6 Mayıs 2020 Tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu ve AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu kuruluşuna ilişkin karar alınmış ve kuruluş işlemleri tamamlanmış olup 02 Şubat 2021 tarihinde fonların halka arzına başlanmıştır.

27 Ekim 2020 Tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Uzun Vadeli Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu SPK'nın, 7 Aralık 2020 tarihli ve E-122933903-325.0103-1244 numaralı izin kararı ile, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Uzun Vadeli Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu'nun ünvanının AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Orta Vadeli Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmesi ve fon türü değişikliği, 5 Şubat 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

27 Ekim 2020 Tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. B.R.I.C Ülkeleri Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu SPK'nın, 7 Aralık 2020 tarihli ve E-122933903-325.0103-1244 numaralı izin kararı ile, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. B.R.I.C Ülkeleri Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu'nun ünvanının AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yeni Teknolojiler Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmesi ve fon türü değişikliği, 5 Şubat 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

27 Ekim 2020 Tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Temettü Ödeyen Şirketler Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu SPK'nın, 11 Aralık 2020 tarihli ve E-122933903-325.0103-12696 numaralı izin kararı ile, AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Temettü Ödeyen Şirketler Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu'nun ünvanının AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. BİST Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu olarak değiştirilmesi ve fon türü değişikliği, 5 Şubat 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

16 Mart 2021 Tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile AvivaSA Emeklilik ve Hayat Katılım Altın Emeklilik Yatırım Fonu Kurulmasına karar verilmiştir.

9 Ağustos 2021 Tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu Kurulmasına karar verilmiştir.

9 Ağustos 2021 Tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kıymetli Madenler Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu Kurulmasına karar verilmiştir.

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:

|                                  | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|----------------------------------|---------------|----------------|
| Üst ve orta kademelı yöneticiler | 211           | 190            |
| Diğer Personeller                | 1.251         | 1.187          |
| <b>Toplam</b>                    | <b>1.462</b>  | <b>1.377</b>   |

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 Eylül 2021: 12.835.700 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2021 : 3.242.506 (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 9.664.275 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 2.878.689 TL).

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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 Çerçevesinde 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 branşa 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 yayımlanan 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:

İlişikteki konsolide finansal tablolar, AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi ile bağlı ortaklığı konumundaki AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş. (“Grup”) finansal tablolarının tam konsolidasyon yöntemiyle konsolide edilmesi suretiyle hazırlanmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık’ın konsolide olmayan finansal tabloları, yürürlükteki mevzuat uyarınca ayrıca hazırlanmış ve yayımlanmıştır.

#### 1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide 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:

Grup’un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla düzenlenen ara dönem finansal tabloları, 27 Ekim 2021 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

#### 2.1 Hazırlık esasları

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

Grup, konsolide finansal tablolarını, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın, 30 Aralık 2004 tarihli ve 25686 Sayılı Resmî 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 Grup, konsolide finansal tablolarını SEDDK’nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara ve 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmî 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 hazırlanmaktadır. 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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)

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.

Grup, konsolide 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:

Konsolide 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.

##### 2.1.3 Kullanılan para birimi:

Grup'un işlevsel ve raporlama para birimi Türk Lirası (TL)'dir.

##### 2.1.4 Konsolide Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

##### 2.1.5 Konsolide Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

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

##### 2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

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

#### a. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

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

- TMS/TFRS'nin başlığı,
- muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
- mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
  - etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
  - şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyretilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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):

- 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.

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları’ kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasında ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022’ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021’den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

**TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.

#### b. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **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.
- **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir. (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1’in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmuştur.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
  - **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
  - **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
  - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’ TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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):

- **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 işlemde 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.

#### Covid 19 İle İlgili Genel Açıklama;

AgeSA, Koronavirüs (Covid - 19) salgını ile ilgili, çalışanların sağlığını öncelik alarak, hem müşterilerinin hem de toplumun güvenliği için gerekli önlemleri almış bulunmaktadır. Gelişmeleri anlık olarak değerlendirerek aldığı ve gözden geçirmekte olduğu tüm kararları, en şeffaf hali ile çalışanlarına ve müşterileri ile paylaşmaktadır.

1 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla, mevcut hijyenik kurallar çerçevesinde gönüllülük esasına dayalı olarak haftada 5 gün müşteri ziyareti/şube ziyareti (sigorta yöneticileri için) gerçekleştirmiştir. Normalleşmeye yönelik uygulamalar kapsamında Şirket’in satış ofisleri Eylül 2021 itibarıyla hijyenik kurallar ve Pandemi’nin gerektirdiği önlemlerle birlikte kullanıma açılmıştır. Eylül ayında satış ekipleri haftada 5 gün tam zamanlı olarak müşteri ziyareti /şube ziyareti yapacak şekilde çalışmalarını yürütmüşlerdir.

Grup, Genel Müdürlük ekiplerinin ofise dönüş planı konusunda tedbirli davranmakta ve tüm önlemleri alarak hareket etmektedir. Şirket, Ekim 2021 itibarıyla hibrit çalışma modelini pilot olarak hayata geçirmeye karar vermiş ve tüm ekiplerin belli bir plan dahilinde ofise gelmesini planlamıştır. AgeSA hibrit çalışma modeli pilotunda, ayda minimum 5 gün ofisten, diğer günler uzaktan olacak şekilde çalışmalarını yürütecektir. Ancak pandemi etkilerinin beklenen seviyede azalmaması sebebiyle; ayda minimum 5 gün ofisten çalışma modeli şu an için ekip bazında %50 seyreltilmiş bir şekilde hayata geçirilmiştir.

#### 2.2 Konsolidasyon

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” (“Konsolidasyon Tebliği”) gereğince ve “Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”nda (“TFRS 10”) belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, ana ortaklık, AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi ile bağlı ortaklığı olan AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.’ye ait hesapları içerir. Konsolidasyon kapsamına dahil edilen şirketlerin finansal tabloları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ve sunum biçimleri gözetilerek 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine Müsteşarlığı’nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü ana ortaklığın varlık, yükümlülük, gelir ve gider kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup’un bağlı ortaklıktaki yatırımının kayıtlı değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklık arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

| Bağlı ortaklık ünvanı        | Etkin Ortaklık Oranı | Doğrudan Ortaklık Oranı | Toplam Varlık | Toplam Özsermaye | Dönem Net karı/zararı |
|------------------------------|----------------------|-------------------------|---------------|------------------|-----------------------|
| AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş. | 100%                 | 100%                    | 34.780.225    | 12.711.823       | 1.112.595             |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.3 Bölüm raporlaması

Grup'un Temel Bölüm Raporlama esası, faaliyet alanına dayanmaktadır. Grup'un 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, Grup'un yönetilmesinde alınan kararlara etki eden kırılımlar esas alınmıştır. Faaliyet bölümleri raporlaması detayları 5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

#### 2.4 Yabancı para çevrimi

Grup'un 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 Eylül 2021 tarihinde saat 15:30'da açıklanan döviz alış kurundan, yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler ise raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli TCMB tarafından 30 Eylül 2021 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:

| <b>30 Eylül 2021</b>      | <b>TL / USD</b> | <b>TL / EUR</b> | <b>TL / GBP</b> |
|---------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Döviz alış kuru           | 8,8785          | 10,2933         | 11,9175         |
| Döviz satış kuru          | 8,8945          | 10,3118         | 11,9797         |
| Döviz efektif satış kuru  | 8,9078          | 10,3273         | 11,9976         |
| <b>31 Aralık 2020 (*)</b> | <b>TL / USD</b> | <b>TL / EUR</b> | <b>TL / GBP</b> |
| Döviz alış kuru           | 7,3405          | 9,0079          | 9,9438          |
| Döviz satış kuru          | 7,3537          | 9,0241          | 9,9957          |
| Döviz efektif satış kuru  | 7,3647          | 9,0376          | 10,0107         |

(\*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alacaklar ve borçlar, TCMB tarafından 31 Aralık 2020 tarihinde resmi gazetede yayımlanan TCMB döviz alış kurları 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.

#### 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 kistelyevm 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               |
| Özel maliyetler           | 5 yıl, kira süresince |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.5 Maddi duran varlıklar (Devamı)

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 taşıdıkları değer, geri kazanılabilir tutarı aştığında değer düşüklüğü karşılık gideri gelir tablosunda yansıtılır. Geri kazanılabilir tutar, varlığın net satış fiyatı ve kullanım değerinden yüksek olanıdır.

Grup, 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 Grup, bu kiralama işlemine istinaden, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtılır.

#### *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. Grup, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

#### *Kira yükümlülüğü*

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup 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. Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranları 2021 öncesi kiralamalar için yıllık %25, 2021 yılı kiralamaları için %18'dir. Grup'un 30 Eylül 2021 itibarıyla döviz cinsinden kira yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

#### 2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 : 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 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 kıst amortismanına yöntemine göre ilgili kıymetin tahmini ekonomik ömrü üzerinden itfa edilmektedir. Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Grup'un 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).



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 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.

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 Grup tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme metodları kullanılarak belirlenmiştir.

Finansal varlık veya yükümlülükler, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançoya yansıtılmaktadır. Grup finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkartır. Grup 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 Grup'un 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*

Grup, 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.

Gruba ait finansal yatırımlar:

#### i) Kamu menkul kıymetleri:

Riski Grup'a 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 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Grup'a ait yabancı para Eurobond'lar satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış ve gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmiştir. Grup, 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.

Grup, 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 Grup'a 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. Grup, 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 Grup'a ait olan kısmı ise özsermaye altında finansal varlıkların değerlendirilmesi hesabında izlenmektedir.

Grup, 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 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Grup'a 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 Grup'a 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 Grup'un 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 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş 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 değerin 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.

Grup 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 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Grup'un satılmaya hazır veya alım satım amaçlı olarak sınıflamadığı finansal varlıklardır. Sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklar bu grupta sınıflanmıştır. Bu varlıklar, esas olarak kayıtlı değerleri ile bilançoaya 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. Grup, 3. yılını tamamlamış poliçe sahiplerine, o tarihteki kar paylı birikim tutarının ilgili tarifenin işira tablosundaki tutarların belirli bir oranına kadar ikraz imkanı sağlamaktadır.

Birim esaslı poliçeler için ikraz faizi uygulanmayıp, ikraz geri ödeme tarihindeki birim fiyat üzerinden borç geri ödeme işlemi gerçekleştirilmektedir. Bu poliçeler dışındaki birikimli hayat poliçeleri için, ikraz faizi uygulanmaktadır. Uygulanan ikraz faiz oranı, yıllık kar payı oranının üzerinde bir oranda belirlenmektedir.

İkraz kullanılmış olan poliçe için yapılan işira 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 Kanunun 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 Kanunun ek 1 inci maddesine göre Devlet tarafından katılımcının bireysel emeklilik hesabına ödenir.

###### ***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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

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 bildiriminin 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.

Bilanço tarihi itibarıyla ilgili bir gösterge olup olmadığı değerlendirilir ve eğer varsa değer düşüklüğü kayıtlara yansıtılır.

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, 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 ayrılmaktadır.

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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.10 Türev finansal araçlar

Grup, dönem içerisinde gerçekleşen kısa vadeli swap ve forward sözleşmelerine ilişkin gelirleri türev ürünlerden elde edilen gelirler hesabında muhasebeleşirmektedir.

Grup 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, Grup'un 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 Eylül 2021        | 31 Aralık 2020     | 30 Eylül 2020      |
|--|----------------------|--------------------|--------------------|
| Banka mevduatları                          | 739.246.943          | 665.739.196        | 453.937.444        |
| Verilen çekler ve ödeme emirleri           | (482.371)            | (168.867)          | (249.732)          |
| Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (*) | 350.472.186          | 328.470.720        | 304.673.580        |
| <b>Nakit ve nakit benzerleri toplamı</b>   | <b>1.089.236.758</b> | <b>994.041.049</b> | <b>758.361.292</b> |
| Bloke vadeli mevduatlar                    | (161.750.691)        | (147.266.248)      | (59.733.078)       |
| Faiz tahakkuku                             | (4.279.351)          | (1.657.313)        | (1.921.392)        |
| Vadesi üç ayı geçen vadeli mevduatlar      | (81.000.000)         | (142.018.062)      | -                  |
| <b>Toplam</b>                              | <b>842.206.716</b>   | <b>703.099.426</b> | <b>696.706.822</b> |

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

#### 2.13 Sermaye

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı ve sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

| Ortağın ticaret ünvanı/adı soyadı  | 30 Eylül 2021 |                       | 31 Aralık 2020 |                       |
|------------------------------------|---------------|-----------------------|----------------|-----------------------|
|                                    | 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         |
| Aviva International Holdings Ltd.  | -             | -                     | 40,00          | 72.000.006,72         |
| Ageas InsuranceInternational NV(*) | 40,00         | 72.000.006,72         | -              | -                     |
| Halka açık                         | 19,91         | 35.836.182,14         | 19,91          | 35.833.960,15         |
| Diğer                              | 0,09          | 163.804,42            | 0,09           | 166.026,41            |
| <b>Ödenmiş Sermaye</b>             | <b>100,00</b> | <b>180.000.000,00</b> | <b>100,00</b>  | <b>180.000.000,00</b> |

(\*) 23 Şubat 2021 tarihinde Ageas Grubu ile Aviva Grubu arasında Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Buna göre Aviva'nın sahip olduğu AvivaSA'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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.13 Sermaye (Devamı)

Ana Ortaklık'ın 30 Eylül 2021 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 2020: Nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.)

Ana Ortaklık, 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, Ana Ortaklık'ın 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.

Grup'un kayıtlı sermaye tavanı 30 Eylül 2021 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 2020: Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 300.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 30.000.000.000 paya bölünmüştür.)

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır (1 Ocak-31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık'ın sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortakları tarafından bulundurulmuş Ana Ortaklık'ın kendi hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık'ın geri satın alınan kendi hisseleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık'ın hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık'ın sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 nolu dipnotta açıklanmıştır.

#### 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, Grup'un 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.

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

Grup, 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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

##### 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 gerçekleşmiş ve/veya gerçekleşmemiş yatırım gelirlerine veya
  - (3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına.

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

#### 2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un 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. Grup'un 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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ,2021 yılı için kurumlar vergisi oranı %25'dir. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun yayımlanmış olup, Söz konusu Kanunun 11 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na Geçici 13 üncü madde eklenmiştir. Eklenen madde ile %20 olan kurumlar vergisi oranı,

- 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25,
- 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Söz konusu oran artışı, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 22 Nisan 2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir.



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.18 Vergiler (Devamı)

##### *Kurumlar vergisi (Devamı)*

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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. 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.

##### *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 özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

#### 2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

##### *Kıdem Tazminatı Karşılığı*

Türk İş Kanunu'na göre, Şirketler bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup'la 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 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, 8.285 TL (31 Aralık 2020: 7.117 TL) ile sınırlanmıştır.

TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 sonu itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir (22 no'lu dipnot):

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar (Devamı)

##### Kıdem Tazminatı Karşılığı (Devamı)

|                                 | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---------------------------------|---------------|----------------|
| Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı | % 8,50        | % 8,50         |
| Yıllık İskonto Oranı            | % 13,50       | % 13,50        |

##### Çalışanlara Sağlanan Diğer Faydalar

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

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

#### 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 Grup 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 Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup'un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Grup koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Gruba 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 yayımlanıp 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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.20 Karşılıklar (Devamı)

##### *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 sigortalarında ise yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım düşüldükten sonra takip eden dönem veya dönemlere sarkan kısımdan oluşur.

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 bölüsmeli 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 Eylül 2021 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 75.044.901 TL dir (31 Aralık 2020: 64.925.125 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 1.328.357 TL (31 Aralık 2020: 1.681.106 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına, hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 26.936.179 TL (31 Aralık 2020: 23.152.652 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup’un ayırması gereken devam eden riskler karşılığı çıkmamıştır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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.

Grup 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. Grup'a dönüş yapılmayan tazminatlar için, bildirim sonucu dönüş yapılma ve tazminatın reddedilme oranına göre hayat branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar hesaplaması vefat ve kaza 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.

Ferdi Kaza branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar gerçekleşen tazminatlar (muallak ve ödenen tazminat toplamı) üzerinden hesaplanmaktadır. Grubun 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 15.410.463 TL (31 Aralık 2020: 14.223.226 TL) olup, Hayat Branşı için net 14.803.249 TL (31 Aralık 2020: 13.562.839 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 607.214 TL'dir (31 Aralık 2020: 660.387 TL). Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı ile beraber toplam muallak tazminat karşılığının 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 77.598.009 TL (31 Aralık 2020: 72.664.186 TL) olup, Hayat Branşı için net 70.711.897 TL (31 Aralık 2020: 65.357.315 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 6.886.112 TL'dir (31 Aralık 2020: 7.306.871 TL).

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.20 Karşılıklar (Devamı)

##### *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 Grup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, matematik karşılık hesaplamalarını Hazine 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.

Grup'un 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları şirket aktüeri tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 30 Eylül 2021 tarihinde brüt 2.996.144.240 TL dir (31 Aralık 2020: 2.066.132.182 TL). 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 1.864.816 TL tutarında reasürör payı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.510.791 TL). Belirtilen tutar içerisinde ikraz ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı yer almamaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan matematik karşılık tutarı 214.315.481 TL (31 Aralık 2020: 204.739.575 TL) ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar tutarı ise (16.810.349) TL'dir (31 Aralık 2020: (6.507.405)) (17.2 ve 17.15 no'lu dipnotlar).

Grup'un, 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. Sigortaliya ait yatırımların geliri, günlük olarak tahakkuk eden faiz yöntemi ile ilgili yatırım aracının geliri olarak dağıtılmaktadır.

Grup'un 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.

Grup, İyi İhtimallerin Sigortası (karma hayat sigortası ürünü) kapsamındaki prim ödenmesinden muaf (tenzil poliçe) poliçelerin matematik karşılığı hesaplamasında, ürünün tarife teknik esaslarına göre kesinti uygulamaktadır. TTK'nın 1502. maddesinde belirtildiği üzere, prim ödenmesinden muaf sigortada, sigorta bedeli ödenen primle sözleşme uyarınca ödenmesi gereken prim arasındaki orana göre ödenir. Şirket'in tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için, mevzuatta yapılması beklenen değişiklikler nedeniyle, matematik karşılık hesaplamalarında ilave yükümlülük oluşması beklenmektedir. Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplamda kayıtlara alınan 74.2 milyon TL tenzil matematik karşılık tutarı üzerine, mevzuatın henüz yayınlanmaması nedeniyle herhangi bir düzeltme yapmamıştır. Yukarıda yer alan hesaplamalara konu risklerin önümüzdeki dönemlerde gerçekleşmesi durumunda, söz konusu dönemlere ilişkin dönem karlılığı ve sermaye yeterliliği hesaplamaları önemli ölçüde etkilenebilecektir.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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.

Grup 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.

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 51.386.036 TL (31 Aralık 2020: 46.200.983 TL) olup, net tutar 50.103.637 TL'dir (31 Aralık 2020: 45.021.691 TL) (17.15 no'lu dipnot).

#### 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. Grup, 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.

Grup, 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.

##### *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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

##### *Emeklilik faaliyetlerinden gelirler*

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon işletim geliri, Grup hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Şirket ile emeklilik fonlarının yöneticisi olan şirket (Yönetici) arasında, anlaşma dahilindeki oranlar çerçevesinde paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Grup'un teknik gelirleri içerisindeki fon işletim geliri olarak, Yönetici'ye ait olan kısmı ise Grup'un 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 ilişkisindeki 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 kiralamalar

Grup'a kiralanmış varlığın mülkiyeti ile ilgili bütün risk ve faydaların devrini öngören finansal kiralamalar, 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 kiralanmış varlıklar, varlığın tahmin edilen ömrü üzerinden amortismanına tabi tutulmaktadır.

#### 2.23 Kar payı dağıtımı

Grup Kar Dağıtım Politikası, Türk Ticaret Kanunu hükümleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat ile Esas Sözleşmenin kar dağıtımı ile ilgili maddesi çerçevesinde; Grup'un 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 Grup ihtiyaçları arasındaki denge gözetilmek suretiyle belirlenmiştir.

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

Grup'un kar payı avansı uygulaması bulunmamaktadır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.24 İlişkili taraflar

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan ('raporlayan Şirket') 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 Grup'la üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) Raporlayan Grup'la üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) Raporlayan Grup'la veya raporlayan Grup'un 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlardaki ortaklar dışında, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Ageas Insurance International NV Grubu'na ve Sabancı Holding'e dahil şirketler ve Şirket Yönetimi diğer ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır (45 no'lu dipnot).

#### 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 bilançoya yansıtılmıştır.

#### 2.27 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

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



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

Finansal tabloların hazırlanmasında yönetimin, 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 :

- a) Kıdem tazminatı karşılığı, 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 dipnotlarda yer almaktadır.
- b) Şüpheli alacak karşılıkları, yönetimin bilanço tarihleri itibarıyla var olan ancak cari ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememesi 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.
- c) 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).
- d) Dava karşılıkları ayrılırken, ilgili davaların kaybedilme olasılığı ve kaybedildiği takdirde katlanılacak olan sonuçlar Grup hukuk müşavirlerinin görüşleri doğrultusunda değerlendirilmekte ve Grup Yönetimi elindeki verileri kullanarak en iyi tahminlerini yapıp gerekli gördüğü karşılığı ayırmaktadır (42 no'lu dipnot). Teknik ve diğer karşılıklar açısından ise ilgili dipnotlarda Grup'un yaptığı diğer tüm tahmin ve varsayımlar ayrıca detaylarıyla açıklanmıştır.
- e) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla "maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar" hesabında proje bazında takip edilen 32.734.560 TL (31 Aralık 2020: 14.754.297 TL) tutarındaki yatırım maliyetleri, temel sigortacılık uygulaması ve çevre sistemlerine ait mevcut sistemlerin modernleştirilmesine ilişkin harcamalardan oluşmaktadır. 19 Nisan 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Şirket mevcut uygulamaların teknoloji dönüşümünü (Modernizasyon ve BAU programı olarak isimlendirilmiştir) ve yeni iş ihtiyaçları doğrultusunda oluşacak yazılım geliştirmelerini agile scrum metodoloji ile yürütmeye karar vermiş olup, bu kapsamda hizmet alımı yapılacak firma ile anlaşmalar tamamlanmıştır. 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

Grup, 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 Grup'un günlük operasyon ve faaliyetlerinin temel bir unsurudur. Grup, 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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Grup'un risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki unsurları içerir:

Yasal yükümlülüklerle ve Grup'un risk yönetim politikalarına uyumun sağlanması,

- Grup'un maruz kaldığı tüm yapısal risklerin tespiti ve söz konusu risklerin Grup 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.

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

#### Riskin Erken Saptanması Komitesi

Grup 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, Grup 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 ve Denetim Komitelerine düzenli aralıklarla sunulmaktadır.

#### Risk Yönetimi

Risk yönetimi, Grup'un 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 bulunduğu bir risk yönetim sistemi Grup genelinde uygulanmaktadır.

Risk yönetimi, Grup'un 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.

Grup'un tüm çalışanları risk yönetimi sürecinde rol oynamaktadır. Risk yönetimi çerçevesinin Grup'un 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 ve İç Kontrol 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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

#### Risk Yönetimi Çerçevesi

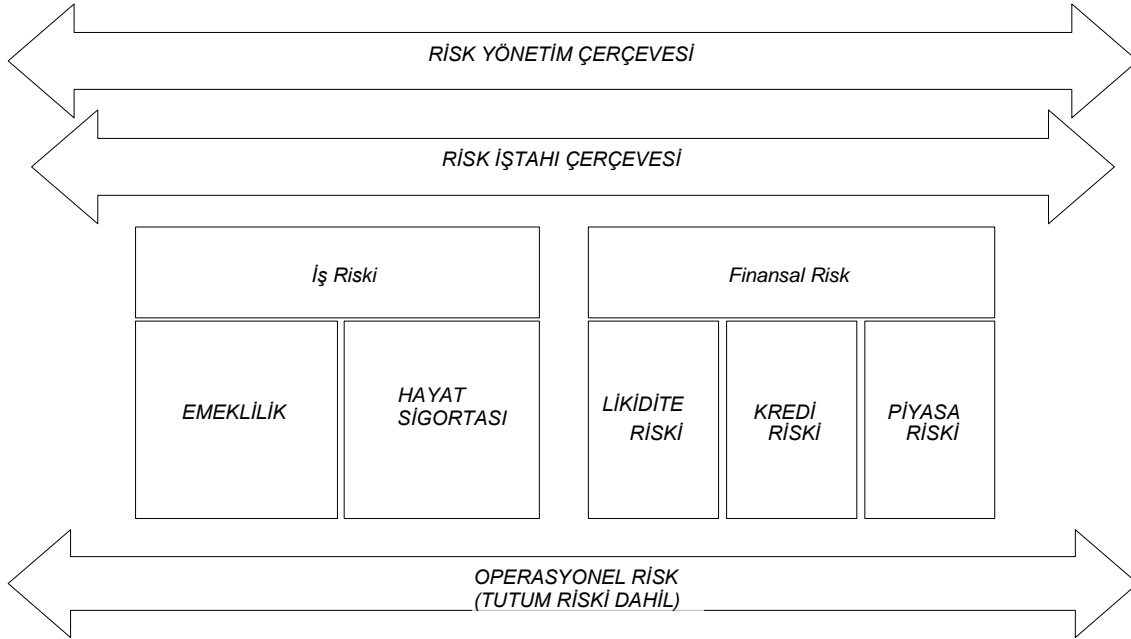
Şirketin risk yönetimi çerçevesi, tüm risklerin tespit, ölçüm, yönetim, izlenme ve raporlanması için gereken strateji, politika, kullanılacak model, süreç ve raporlama prosedürlerini içermektedir.

Grup 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 Grup'un 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.

Risk Yönetimi Çerçeve Politikası kapsamındaki faaliyetler, sigortacılık ve bireysel emeklilik mevzuatı ile Grup'un tabi bulunduğu ilgili diğer mevzuatın tanımladığı çerçevede yürütülmektedir.

Grup'un risk politikası çerçevesi aşağıda gösterilmektedir.



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Risk yönetimine ilişkin olarak Grup 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. Grup Yönetim Kurulu politikaların sahibi ve onaylayıcısıdır. Grup'un risk yönetim politikalarında Yönetim Kurulu'nun onayı olmadan hiç bir değişiklik yapılamaz.

Riski belirlemek, ölçmek, yönetmek, izlemek ve raporlamak için gerekli olan araçlar riskin türüne göre çeşitlilik göstermektedir. Bu sebeple, risk politikası çerçevesi, Grup'un maruz kaldığı her bir risk türüne özel, Risk Yönetimi Çerçeve Politikası dahil olmak üzere yedi adet risk politikasını içerir: hayat sigortası ve bireysel emeklilik, kredi, piyasa, likidite, operasyonel risk ve tutum riski. Grup olarak karşılaştığımız risklerin, her zaman tek bir kategoride sınıflandırılmaması sebebiyle, risklerin tanımlama, ölçüm, yönetim, izleme ve raporlama süreçlerinde birden fazla risk politikasının birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir.

#### *İş Standartları*

Grup 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.

Grup'un karşı karşıya olduğu belli başlı riskler Sigortalama Riski, Piyasa Riski ve Kredi Riski'dir.

#### **Sigortalama Riski**

Grup'un 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.

#### *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 Grup'un hayat sigortası faaliyetleri açısından büyük önem taşımaktadır. Grup'un 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 araçlar 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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

#### Sigortalama Riski (Devamı)

##### *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*

Grup, 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, Grup'un 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. Grup, özellikle tehlikeli hastalık tazminatlarında, tarifelerde yer alan genel ve özel şartlar gereğince, tazminat aşamasında, tazminat değerlendirme sürecini yürütmektedir.

#### 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.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un ilgili branşlarında hasar/prim oranları aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir. Alınan primlerin gerçekleşen hasarları karşılama kapasitesinin olduğu görülmektedir.

| <b>Beklenen net hasar prim oranı</b> | <b>30 Eylül 2021</b> | <b>31 Aralık 2020</b> |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| Hayat                                | %13                  | %28                   |
| Ferdi kaza                           | %3                   | %3                    |

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir:

| <b>Hayat</b>        |                         |                                      |                           |                              |                     |                 |                                      |
|---------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------|-----------------|--------------------------------------|
| <b>Ecelen vefat</b> | <b>Kazaen vefat</b>     | <b>Kazaen maluliyet</b>              | <b>Hastalık maluliyet</b> | <b>Tehlikeli Hastalıklar</b> | <b>Toplu Taşıma</b> | <b>İşsizlik</b> | <b>Kaza Sonucu Tedavi Masrafları</b> |
| 7,55%               | 11,72%                  | 2,26%                                | 2,06%                     | 54,29%                       | 8,08%               | 100,00%         | 16,18%                               |
| <b>Ferdi kaza</b>   |                         |                                      |                           |                              |                     |                 |                                      |
| <b>Kazaen vefat</b> | <b>Kazaen maluliyet</b> | <b>Kaza sonucu tedavi masrafları</b> |                           |                              | <b>İşsizlik</b>     |                 |                                      |
| 0,45%               | 0,71%                   | 0,07%                                |                           |                              | 100,00%             |                 |                                      |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

#### Sigorta Riskinin Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir:

| <b>Hayat</b>        |                     |                         |                           |                              |                     |                 |                                      |
|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------|-----------------|--------------------------------------|
| <b>Ecelen Vefat</b> | <b>Kazaen Vefat</b> | <b>Kazaen Maluliyet</b> | <b>Hastalık Maluliyet</b> | <b>Tehlikeli Hastalıklar</b> | <b>Toplu Taşıma</b> | <b>İşsizlik</b> | <b>Kaza Sonucu Tedavi Masrafları</b> |
| %7,66               | %15,41              | %3,18                   | %2,89                     | %54,79                       | %15,18              | %100,00         | %1,10                                |

| <b>Ferdi kaza</b>   |                         |                                      |                 |
|---------------------|-------------------------|--------------------------------------|-----------------|
| <b>Kazaen vefat</b> | <b>Kazaen maluliyet</b> | <b>Kaza sonucu tedavi masrafları</b> | <b>İşsizlik</b> |
| %7,00               | %11,50                  | %0,02                                | %100,00         |

#### 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 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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:

| <b>30 Eylül 2021</b> | <b>Toplam brüt risk yükümlülüğü</b> | <b>Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı</b> | <b>Net risk yükümlülüğü</b> |
|----------------------|-------------------------------------|---|-----------------------------|
| Hayat                | 84.659.072.094                      | (6.393.556.887)                                 | 78.265.515.207              |
| Ferdi kaza           | 25.919.547.536                      | (147.685.421)                                   | 25.771.862.115              |
| <b>Toplam</b>        | <b>110.578.619.630</b>              | <b>(6.541.242.308)</b>                          | <b>104.037.377.322</b>      |

| <b>31 Aralık 2020</b> | <b>Toplam brüt risk yükümlülüğü</b> | <b>Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı</b> | <b>Net risk yükümlülüğü</b> |
|-----------------------|-------------------------------------|---|-----------------------------|
| Hayat                 | 64.035.368.614                      | (4.907.509.190)                                 | 59.127.859.424              |
| Ferdi kaza            | 28.358.639.571                      | (2.562.790.806)                                 | 25.795.848.765              |
| <b>Toplam</b>         | <b>92.394.008.185</b>               | <b>(7.470.299.996)</b>                          | <b>84.923.708.189</b>       |

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerindeki brüt muallak tazminat rakamları aşağıdaki tabloda verilmiştir (17.15 no'lu dipnot).

| <b>Muallak Hasar</b> | <b>30 Eylül 2021</b> | <b>31 Aralık 2020</b> |
|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Hayat                | 90.430.900           | 71.284.964            |
| Ferdi kaza           | 7.013.212            | 7.572.909             |
| <b>Toplam</b>        | <b>97.444.112</b>    | <b>78.857.873</b>     |

#### Finansal Risk

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

#### Finansal Risk (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 Grup için özellikle önem arz eden faiz oranı riski ile kur riskinden oluşmaktadır.

##### i) Kur riski

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının / (azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 2.665.994 / (2.665.994) TL'dir.

#### 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla:

| Yabancı para borç ve varlıklar<br>Kur değişimi (*) | Gelir/gider etkisi |           |          |
|--|--------------------|-----------|----------|
|  | ABD Doları         | Avro      | GBP      |
| %20  | 12.996.910         | 748.690   | 19.400   |
| (%20)  | (12.996.910)       | (748.690) | (19.400) |

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının/(azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 8.804.870 / (8.804.870) TL'dir.

#### 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla:

| Yabancı para borç ve varlıklar<br>Kur değişimi (*) | Gelir/gider etkisi |           |          |
|--|--------------------|-----------|----------|
|  | ABD Doları         | Avro      | GBP      |
| %20  | 14.004.330         | (467.532) | 13.872   |
| (%20)  | (14.004.330)       | 467.532   | (13.872) |

(\*) 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.

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

#### Finansal Risk (Devamı)

##### 30 Eylül 2021 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   | (35.666.389)                           | (25.736.924)   | (19.197) |
| (%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 35.666.389                             | 25.736.924     | 19.197   |
| 1% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | (7.133.278)                            | (51.473.848)   | (38.394) |
| -1% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | 7.133.278                              | 51.473.848     | 38.394   |

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

##### 30 Eylül 2020 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   | (51.614.337)                           | (28.204.570)   | (19.187) |
| (%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal varlıklar | 51.614.337                             | 28.204.570     | 19.187   |
| %1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal varlıklar   | (10.328.654)                           | (56.409.141)   | (38.374) |
| (%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal varlıklar | 10.328.654                             | 56.409.141     | 38.374   |

(\*) 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, Grup'un ilişkide bulunduğu üçüncü tarafların yükümlülüklerini kısmen veya tamamen yerine getirememesi, kredi notundaki değişim ve kredi spread gelişimiyle ilgili finansal kayıplardan kaynaklanabilmektedir.

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

Grup, dünya genelinde yaşanan Koronavirüs (COVID-19) salgını nedeni ile likidite riskini, likidite risk iştahı ile uyumlu olarak etkin bir şekilde yönetilmesini ve yeterli likiditenin sürekli olarak elde bulundurulmasını sağlayacak strateji, politika ve prosedürleri geliştirmekte ve takip etmektedir.

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

Grup'un 30 Eylül 2021 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 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

#### Finansal Risk (Devamı)

##### c) Likidite riski (Devamı)

|  | 0 - 3 ay           | 3 - 6 ay         | 6 ay - 1 yıl     | 1- 3 yıl          | 3 yıldan uzun | Toplam             |
|--|--------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------|--------------------|
| Finansal borçlar                       | 2.356.670          | 2.343.105        | 4.632.152        | 12.618.747        | -             | 21.950.674         |
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar  | 64.004.752         | -                | -                | -                 | -             | 64.004.752         |
| Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*) | 317.245.331        | -                | -                | -                 | -             | 317.245.331        |
| Diğer esas faaliyetlerden borçlar      | 158.333            | -                | -                | -                 | -             | 158.333            |
| İlişkili taraflara borçlar             | 7.748.102          | -                | -                | -                 | -             | 7.748.102          |
| Diğer borçlar                          | 12.974.242         | -                | -                | -                 | -             | 12.974.242         |
| <b>Toplam</b>                          | <b>404.487.430</b> | <b>2.343.105</b> | <b>4.632.152</b> | <b>12.618.747</b> | <b>-</b>      | <b>424.081.434</b> |

(\*) 33.272.457.890 TL emeklilik yatırım fonları portföy tutarı toplama dahil edilmemiştir.

Grup'un 31 Aralık 2020 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                       | 3.259.513          | 2.701.863        | 5.372.603        | 29.325.668        | 8.894.234        | 49.553.881         |
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar  | 32.213.493         | -                | -                | -                 | -                | 32.213.493         |
| Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*) | 304.074.321        | -                | -                | -                 | -                | 304.074.321        |
| Diğer esas faaliyetlerden borçlar      | 158.333            | -                | -                | -                 | -                | 158.333            |
| İlişkili taraflara borçlar             | 71.803.237         | -                | -                | -                 | -                | 71.803.237         |
| Diğer borçlar                          | 22.612.506         | -                | -                | -                 | -                | 22.612.506         |
| <b>Toplam</b>                          | <b>434.121.403</b> | <b>2.701.863</b> | <b>5.372.603</b> | <b>29.325.668</b> | <b>8.894.234</b> | <b>480.415.771</b> |

(\*) 30.455.130.719 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.

Grup, 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 Grup 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 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

#### Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma (Devamı)

|  | 30 Eylül 2021        |           |           | Toplam               |
|--|----------------------|-----------|-----------|----------------------|
|  | 1. Seviye            | 2. Seviye | 3. Seviye |                      |
| <b>Finansal varlıklar:</b>   |                      |           |           |                      |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)  | 213.520.687          | -         | -         | 213.520.687          |
| Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)  | 289.042.718          | -         | -         | 289.042.718          |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*) | 759.542.382          | -         | -         | 759.542.382          |
| Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermayedara ait finansal yatırımlar (Not 11)                 | 1.913.773.335        | -         | -         | 1.913.773.335        |
| <b>Toplam finansal varlıklar</b>   | <b>3.175.879.122</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>3.175.879.122</b> |

(\*) 2.512.907 TL mevduat dahil edilmemiştir. Vadeli mevduatın gerçeğe uygun değerinin kısa vadeli olması ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerine yaklaştığı öngörülmektedir (11.1 ve 11.4 no'lu dipnot).

|  | 31 Aralık 2020       |           |           | Toplam               |
|--|----------------------|-----------|-----------|----------------------|
|  | 1. Seviye            | 2. Seviye | 3. Seviye |                      |
| <b>Finansal varlıklar:</b>   |                      |           |           |                      |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)  | 112.389.182          | -         | -         | 112.389.182          |
| Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)  | 241.385.756          | -         | -         | 241.385.756          |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*) | 809.537.851          | -         | -         | 809.537.851          |
| Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermayedara ait finansal yatırımlar (Not 11)                 | 1.063.932.884        | -         | -         | 1.063.932.884        |
| <b>Toplam finansal varlıklar</b>   | <b>2.227.245.673</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>  | <b>2.227.245.673</b> |

(\*) 2.717.820 TL vadeli mevduat dahil edilmemiştir. Vadeli mevduatın gerçeğe uygun değerinin kısa vadeli olması ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerine yaklaştığı öngörülmektedir (11.4 no'lu dipnot).

#### d) Operasyonel riskler

Risk yönetimi aşamasında insan, süreç ve teknoloji hatalarından kaynaklanabilecek ve Grup'u 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, Grup'un operasyonlarını sürdürebilmek için güçlü bir sermaye yapısını oluşturabilmek ve devam ettirebilmek ile Şirket ortaklarına sağladığı değeri maksimize etmektir.

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

#### Sermaye Yönetimi (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermayesi bulunmaktadır. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, gerekli özsermaye (yukarıdaki bahsi geçen yönetmelik çerçevesinde hesaplanan) ve mevcut sermaye yeterliliği analizi özeti aşağıdaki gibidir:

|                                  | 30 Haziran 2021    | 31 Aralık 2020     |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Özsermaye toplamı                | 759.942.775        | 722.469.731        |
| Gerekli asgari sermaye yedekleri | 431.383.826        | 369.206.991        |
| <b>Sermaye fazlası</b>           | <b>328.558.949</b> | <b>353.262.740</b> |

### 5. BÖLÜM BİLGİLERİ

Grup'un bölüm raporlama esası faaliyet alanına dayanmaktadır. Grup'un 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 yönetimin performans değerlendirilmesi için yapılan raporlama esas alınarak hazırlanmıştır. Teknik kar, Grup'un yatırımlarından elde ettiği kardan ayrı olarak, Grup'un yalnızca sigorta ve bireysel emeklilik faaliyetleri çerçevesinde elde ettiği kardan Grup, bölüm bazında sunulan bu sonuçların Grup'un performansını en doğru şekilde yansıtan sonuçlar olduğunu düşünmektedir. Grup'un faaliyet bölümleri hayat koruma, birikimli hayat, ferdi kaza ve bireysel emeklilik olmak üzere dört bölümden oluşmaktadır.

#### Hayat Koruma

Grup'un 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.

Grup kısa ve uzun vadeli kredi bağlantılı hayat sigortası ürünleri sunmaktadır. Kredi bağlantılı hayat sigortası poliçeleri, Grup'un 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. Grup 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

Ferdi kaza sigortası, kaza sonucu vefat, kaza sonucu maluliyet ve kaza sonucu tedavi masrafı 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

Bireysel emeklilik sistemi çerçevesinde hem bireysel hem de grup planları sunmaktadır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

| 1 Ocak-30 Eylül 2021  | Emeklilik            | Hayat Koruma         | Birikimli Hayat   | Ferdi Kaza        | Dağıtlamayan  | Toplam               |
|---|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|---------------|----------------------|
| Brüt yazılan primler  | -                    | 1.348.401.662        | 6.552.524         | 43.335.979        | -             | 1.398.290.165        |
| Reasüröre devredilen primler  | -                    | (19.678.716)         | (420.427)         | (188.632)         | -             | (20.287.775)         |
| <b>Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)</b>  | -                    | <b>1.328.722.946</b> | <b>6.132.097</b>  | <b>43.147.347</b> | -             | <b>1.378.002.390</b> |
| <i>Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)</i>          | -                    | (542.625.713)        | (396.612.957)     | -                 | -             | (939.238.670)        |
| <i>Hayat branşı yatırım geliri</i>  | -                    | -                    | 625.733.887       | -                 | -             | 625.733.887          |
| <i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>                                      | -                    | -                    | 21.844.376        | -                 | -             | 21.844.376           |
| <i>Yatırım giderleri</i>  | -                    | -                    | (202.953.595)     | -                 | -             | (202.953.595)        |
| <i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>  | -                    | -                    | 41.328            | -                 | -             | 41.328               |
| <b>Matematik Karşılıklarda Değişim, net</b>   | -                    | <b>(542.625.713)</b> | <b>48.053.039</b> | -                 | -             | <b>(494.572.674)</b> |
| Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-) | -                    | (12.684.633)         | 3.828             | 2.262.509         | -             | (10.418.296)         |
| Dengeleme karşılığı   | -                    | (4.652.556)          | -                 | (429.390)         | -             | (5.081.946)          |
| <b>Net kazanılmış primler</b>   | -                    | <b>768.760.044</b>   | <b>54.188.964</b> | <b>44.980.466</b> | -             | <b>867.929.474</b>   |
| Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)   | -                    | (105.996.591)        | (51.605.067)      | (1.761.879)       | -             | (159.363.537)        |
| Alınan komisyonlar, net   | -                    | 7.084.406            | 23.214            | 210.395           | -             | 7.318.015            |
| Ödenen komisyonlar, net   | -                    | (271.368.636)        | (14)              | (23.679.409)      | -             | (295.048.059)        |
| Diğer teknik gelirler / giderler, net   | -                    | (1.319.505)          | -                 | 1.313.799         | -             | (5.706)              |
| <b>Hayat &amp; Ferdi Kaza Teknik Kar</b>  | -                    | <b>397.159.718</b>   | <b>2.607.097</b>  | <b>21.063.372</b> | -             | <b>420.830.187</b>   |
| <b>Emeklilik Gelirler</b>   | <b>369.442.379</b>   | -                    | -                 | -                 | -             | <b>369.442.379</b>   |
| Fon İşletim Gelirleri   | 288.307.062          | -                    | -                 | -                 | -             | 288.307.062          |
| Yönetim Gideri Kesintisi  | 8.644                | -                    | -                 | 8.644             | -             | 8.644                |
| Hesap İşletim Ücreti  | 64.898.128           | -                    | -                 | -                 | -             | 64.898.128           |
| Giriş Aidatı Gelirleri  | -                    | -                    | -                 | -                 | -             | -                    |
| Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri   | 16.222.335           | -                    | -                 | -                 | -             | 16.222.335           |
| Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi  | 6.210                | -                    | -                 | -                 | -             | 6.210                |
| <b>Emeklilik Giderleri</b>  | <b>(157.445.104)</b> | -                    | -                 | -                 | -             | <b>(157.445.104)</b> |
| Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy   | (32.271.189)         | -                    | -                 | -                 | -             | (32.271.189)         |
| Ödenen komisyonlar  | (104.599.024)        | -                    | -                 | -                 | -             | (104.599.024)        |
| Diğer gelirler / giderler, net  | (20.574.891)         | -                    | -                 | -                 | -             | (20.574.891)         |
| <b>Emeklilik Teknik Gelir</b>   | <b>211.997.275</b>   | -                    | -                 | -                 | -             | <b>211.997.275</b>   |
| <b>Toplam Teknik Gelir</b>  | <b>211.997.275</b>   | <b>397.159.718</b>   | <b>2.607.097</b>  | <b>21.063.372</b> | -             | <b>632.827.462</b>   |
| Genel Yönetim Giderleri   | -                    | -                    | -                 | -                 | (420.838.960) | (420.838.960)        |
| <b>Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar</b>  | -                    | -                    | -                 | -                 | -             | <b>211.988.502</b>   |
| <i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>   | -                    | -                    | -                 | -                 | 17.136.180    | 17.136.180           |
| <i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>   | -                    | -                    | -                 | -                 | 227.237.541   | 227.237.541          |
| Net Finansal Gelir  | -                    | -                    | -                 | -                 | -             | <b>244.373.721</b>   |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>   | -                    | -                    | -                 | -                 | -             | <b>456.362.223</b>   |
| Vergi ve Ertelenmiş Vergi   | -                    | -                    | -                 | -                 | (112.438.393) | (112.438.393)        |
| <b>Net Dönem Karı</b>   | -                    | -                    | -                 | -                 | -             | <b>343.923.830</b>   |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 5 BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

| 1 Ocak - 30 Eylül 2020  | Emeklilik            | Hayat Koruma         | Birikimli Hayat   | Ferdi Kaza        | Dağıtılamayan | Toplam               |
|---|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|---------------|----------------------|
| Brüt yazılan primler  | -                    | 925.431.259          | 6.697.304         | 51.130.761        | -             | 983.259.324          |
| Reasüröre devredilen primler  | -                    | (11.094.969)         | (408.044)         | (2.022.288)       | -             | (13.525.301)         |
| <b>Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)</b>  | -                    | <b>914.336.290</b>   | <b>6.289.260</b>  | <b>49.108.473</b> | -             | <b>969.734.023</b>   |
| Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)                 | -                    | (390.754.116)        | (403.045.965)     | -                 | -             | (793.800.081)        |
| Hayat branşı yatırım geliri   | -                    | -                    | 690.774.092       | -                 | -             | 690.774.092          |
| Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)   | -                    | -                    | 45.975.007        | -                 | -             | 45.975.007           |
| Yatırım giderleri   | -                    | -                    | (296.080.765)     | -                 | -             | (296.080.765)        |
| Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri   | -                    | -                    | 29.565            | -                 | -             | 29.565               |
| <b>Matematik Karşılıklarda Değişim, net</b>   | -                    | <b>(390.754.116)</b> | <b>37.651.934</b> | -                 | -             | <b>(353.102.182)</b> |
| Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-) | -                    | 14.462.278           | 13.173            | 5.048.331         | -             | 19.523.782           |
| Dengeleme karşılığı   | -                    | (8.162.902)          | -                 | (489.452)         | -             | (8.652.354)          |
| <b>Net kazanılmış primler</b>   | -                    | <b>529.881.550</b>   | <b>43.954.367</b> | <b>53.667.352</b> | -             | <b>627.503.269</b>   |
| Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)   | -                    | (117.355.411)        | (40.893.274)      | (2.062.822)       | -             | (160.311.507)        |
| Alınan komisyonlar, net   | -                    | 5.440.832            | 249.673           | 1.699.923         | -             | 7.390.428            |
| Ödenen komisyonlar, net   | -                    | (158.925.034)        | 4                 | (28.242.463)      | -             | (187.167.493)        |
| Diğer teknik gelirler / giderler, net   | -                    | (3.159.394)          | -                 | 535.823           | -             | (2.623.571)          |
| <b>Hayat &amp; Ferdi Kaza Teknik Kar</b>  | -                    | <b>255.882.543</b>   | <b>3.310.770</b>  | <b>25.597.813</b> | -             | <b>284.791.126</b>   |
| <b>Emeklilik Gelirler</b>   | <b>321.917.654</b>   | -                    | -                 | -                 | -             | <b>321.917.654</b>   |
| Fon İşletim Gelirleri   | 243.340.161          | -                    | -                 | -                 | -             | 243.340.161          |
| Yönetim Gideri Kesintisi  | 1.955.427            | -                    | -                 | -                 | -             | 1.955.427            |
| Hesap İşletim Ücreti  | 57.312.199           | -                    | -                 | -                 | -             | 57.312.199           |
| Giriş Aidatı Gelirleri  | -                    | -                    | -                 | -                 | -             | -                    |
| Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri   | 18.856.045           | -                    | -                 | -                 | -             | 18.856.045           |
| Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi  | 453.822              | -                    | -                 | -                 | -             | 453.822              |
| <b>Emeklilik Giderleri</b>  | <b>(127.248.143)</b> | -                    | -                 | -                 | -             | <b>(127.248.143)</b> |
| Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy   | (26.462.843)         | -                    | -                 | -                 | -             | (26.462.843)         |
| Ödenen komisyonlar  | (85.208.475)         | -                    | -                 | -                 | -             | (85.208.475)         |
| Diğer gelirler / giderler, net  | (15.576.825)         | -                    | -                 | -                 | -             | (15.576.825)         |
| <b>Emeklilik Teknik Gelir</b>   | <b>194.669.511</b>   | -                    | -                 | -                 | -             | <b>194.669.511</b>   |
| <b>Toplam Teknik Gelir</b>  | <b>194.669.511</b>   | <b>255.882.543</b>   | <b>3.310.770</b>  | <b>25.597.813</b> | -             | <b>479.460.637</b>   |
| Genel Yönetim Giderleri   | -                    | -                    | -                 | -                 | (301.457.321) | (301.457.321)        |
| <b>Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar</b>  | -                    | -                    | -                 | -                 | -             | <b>178.003.316</b>   |
| Kur farkı gelir / (gider), net  | -                    | -                    | -                 | -                 | 33.428.719    | 33.428.719           |
| Yatırım gelir / (giderleri), net  | -                    | -                    | -                 | -                 | 79.200.841    | 79.200.841           |
| <b>Net Finansal Gelir</b>   | -                    | -                    | -                 | -                 | -             | <b>112.629.560</b>   |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>   | -                    | -                    | -                 | -                 | -             | <b>290.632.876</b>   |
| Vergi ve Ertelenmiş Vergi   | -                    | -                    | -                 | -                 | (64.793.999)  | (64.793.999)         |
| <b>Net Dönem Karı</b>   | -                    | -                    | -                 | -                 | -             | <b>225.838.877</b>   |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Eylül 2021: 43.290.067 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 15.430.664 TL  
(1 Ocak - 30 Eylül 2020: 28.631.662 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 9.965.825 TL).

##### 6.1.1 Amortisman giderleri:

1 Ocak - 30 Eylül 2021: 17.755.386 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 5.804.483 TL  
(1 Ocak - 30 Eylül 2020: 14.011.511 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 4.735.882 TL).

##### 6.1.2 İtfa ve tükenme payları:

1 Ocak - 30 Eylül 2021: 25.534.681 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 9.626.181 TL.  
(1 Ocak - 30 Eylül 2020: 14.620.151 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 5.229.943 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 Eylül 2021: 102.137.494 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 40.579.709 TL).

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

1 Ocak - 30 Eylül 2021: 1.389.735 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 2.099.693).

##### 6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme 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, Grup, 2017 tarihinden itibaren mevcut kullanılan sistemlerini geliştirmek üzere Modernizasyon projesi başlatmış olup, bu kapsamda ileride Grup'a ekonomik fayda sağlayacağı tespit edilen projeler aktifleştirilmektedir. 30 Eylül 2021 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, Grup'un mevcut sistemlerin modernleştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir. 31 Aralık 2020 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.

#### 1 Ocak - 30 Eylül 2021 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

| Maliyet                           | 1 Ocak 2021         | Girişler            | Çıkışlar            | 30 Eylül 2021        |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Makine ve teçhizatlar             | 16.044.009          | 16.084.306          | (190.790)           | 31.937.525           |
| Demirbaş ve tesisatlar            | 22.648.518          | 8.811.844           | (60.945)            | 31.399.417           |
| Diğer maddi varlıklar             | 30.677.139          | 928.904             | -                   | 31.606.043           |
| Motorlu Taşıtlar                  | 1.721.735           | 5.588.745           | (1.138.000)         | 6.172.480            |
| Kullanım hakkı varlıkları         | 45.617.311          | 21.478.528          | (45.153.387)        | 21.942.452           |
| <b>Toplam</b>                     | <b>116.708.712</b>  | <b>52.892.327</b>   | <b>(46.543.122)</b> | <b>123.057.917</b>   |
| <b>Birikmiş amortismanlar (-)</b> | <b>1 Ocak 2021</b>  | <b>Dönem Gideri</b> | <b>Çıkışlar</b>     | <b>30 Eylül 2021</b> |
| Makine ve teçhizatlar             | (10.016.603)        | (3.458.251)         | 176.311             | (13.298.543)         |
| Demirbaşlar ve tesisatlar         | (15.313.519)        | (3.071.603)         | 7.077               | (18.378.045)         |
| Diğer maddi varlıklar             | (18.573.519)        | (2.375.391)         | -                   | (20.948.910)         |
| Motorlu Taşıtlar                  | (616.214)           | (748.748)           | 512.099             | (852.863)            |
| Kullanım hakkı varlıkları         | (19.423.305)        | (8.101.393)         | 22.364.691          | (5.160.007)          |
| <b>Toplam</b>                     | <b>(63.943.160)</b> | <b>(17.755.386)</b> | <b>23.060.178</b>   | <b>(58.638.368)</b>  |
| <b>Net defter değeri</b>          | <b>52.765.552</b>   |                     |                     | <b>64.419.549</b>    |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

#### 6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

1 Ocak - 30 Eylül 2020 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

| Maliyet                           | 1 Ocak 2020         | Girişler            | Çıkışlar           | 30 Eylül 2020        |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
| Makine ve teçhizatlar             | 13.296.320          | 4.342.519           | (1.603.386)        | 16.035.453           |
| Demirbaş ve tesisatlar            | 21.007.774          | 2.105.669           | (496.307)          | 22.617.136           |
| Diğer maddi varlıklar             | 29.640.700          | 1.036.439           | -                  | 30.677.139           |
| Motorlu Taşıtlar                  | 1.721.735           | -                   | -                  | 1.721.735            |
| Kullanım hakkı varlıkları         | 42.063.298          | 1.888.198           | -                  | 43.951.496           |
| <b>Toplam</b>                     | <b>107.729.827</b>  | <b>9.372.825</b>    | <b>(2.099.693)</b> | <b>115.002.959</b>   |
| <b>Birikmiş amortismanlar (-)</b> | <b>1 Ocak 2020</b>  | <b>Dönem Gideri</b> | <b>Çıkışlar</b>    | <b>30 Eylül 2020</b> |
| Makine ve teçhizatlar             | (9.308.787)         | (1.641.166)         | 1.603.386          | (9.346.567)          |
| Demirbaşlar ve tesisatlar         | (13.148.826)        | (1.915.556)         | 422.138            | (14.642.244)         |
| Diğer maddi varlıklar             | (15.501.314)        | (2.289.040)         | -                  | (17.790.354)         |
| Motorlu Taşıtlar                  | (271.867)           | (258.261)           | -                  | (530.128)            |
| Kullanım hakkı varlıkları         | (9.172.556)         | (7.907.488)         | -                  | (17.080.044)         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>(47.403.350)</b> | <b>(14.011.511)</b> | <b>2.025.524</b>   | <b>(59.389.337)</b>  |
| <b>Net defter değeri</b>          | <b>60.326.477</b>   |                     |                    | <b>55.613.622</b>    |

### 7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Grup'un elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

### 8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

| Maliyet                          | 1 Ocak 2021         | Girişler            | Transfer          | Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan        | 30 Eylül 2021        |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|--|----------------------|
| Yazılım                          | 157.401.429         | 34.955.920          | 17.717.383        | 0                                      | 210.074.732          |
| Yapılmakta Olan Yatırımlar       | 14.754.297          | 35.767.775          | (17.717.383)      | (70.129)                               | 32.734.560           |
| <b>Toplam</b>                    | <b>172.155.726</b>  | <b>70.723.695</b>   | <b>-</b>          | <b>(70.129)</b>                        | <b>242.809.292</b>   |
| <b>Birikmiş itfa payları (-)</b> | <b>1 Ocak 2021</b>  | <b>Dönem Gideri</b> | <b>Düzeltilme</b> | <b>Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan</b> | <b>30 Eylül 2021</b> |
| Yazılım                          | (78.358.177)        | (25.534.681)        | 3.434             | -                                      | (103.889.424)        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>(78.358.177)</b> | <b>(25.534.681)</b> | <b>3.434</b>      | <b>-</b>                               | <b>(103.889.424)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>         | <b>93.797.549</b>   |                     |                   |  | <b>138.919.868</b>   |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

| Maliyet                    | 1 Ocak 2020        | Girişler          | Transfer    | Dönem İçinde       |                    |
|----------------------------|--------------------|-------------------|-------------|--------------------|--------------------|
|                            |                    |                   |             | Aktiften Çıkarılan | 30 Eylül 2020      |
| Yazılım                    | 101.306.352        | 22.592.257        | 5.332.653   | -                  | 129.231.262        |
| Yapılmakta Olan Yatırımlar | 14.745.065         | 10.502.825        | (5.332.653) | (4.483.171)        | 15.432.066         |
| <b>Toplam</b>              | <b>116.051.417</b> | <b>33.095.082</b> | <b>-</b>    | <b>(4.483.171)</b> | <b>144.663.328</b> |

| Birikmiş itfa payları (-) | 1 Ocak 2020         | Dönem Gideri        | Transfer | Dönem İçinde       |                     |
|---------------------------|---------------------|---------------------|----------|--------------------|---------------------|
|                           |                     |                     |          | Aktiften Çıkarılan | 30 Eylül 2020       |
| Yazılım                   | (57.516.287)        | (14.620.151)        | -        | -                  | (72.136.438)        |
| <b>Toplam</b>             | <b>(57.516.287)</b> | <b>(14.620.151)</b> | <b>-</b> | <b>-</b>           | <b>(72.136.438)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>58.535.130</b>   |                     |          |                    | <b>72.526.890</b>   |

### 9. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

30 Eylül 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki bulunmamaktadır.

### 10. REASÜRANS VARLIKLARI

Grup'un 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

|   | 30 Eylül 2021     | 31 Aralık 2020    |
|---|-------------------|-------------------|
| Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)      | 2.946.620         | 3.245.140         |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15) | 19.846.103        | 6.193.687         |
| Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)                 | 1.282.399         | 1.179.292         |
| Reasürör şirketleri cari hesabı (net)(*)                      | (7.813.296)       | 3.449.321         |
| Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)               | 1.864.816         | 1.510.791         |
| <b>Toplam reasürans varlıkları / (yükümlülükleri)</b>         | <b>18.126.642</b> | <b>15.578.231</b> |

(\*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 3.252.214 (31 Aralık 2020 : 5.394.336); borç tutarı ise 11.065.510 TL (31 Aralık 2020 : 1.945.015 TL'dir).

Grup'un reasürans sözleşmeleri gereği gelir tablosunda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

|  | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|--|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Reasürörlere devredilen primler (Not 24)                             | (20.287.775)             | (8.063.597)                | (13.525.301)             | (3.764.495)                |
| Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)                           | 7.318.014                | 1.967.754                  | 7.390.428                | 1.845.989                  |
| Ödenen tazminat reasürör payı  | 1.927.931                | 1.312.458                  | 2.085.212                | 847.849                    |
| Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)        | 13.652.415               | 11.819.326                 | (803.809)                | (993.813)                  |
| Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15) | (298.520)                | (67.446)                   | (2.413.990)              | (1.438.714)                |
| Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)            | 103.107                  | 34.004                     | 96.037                   | 25.383                     |
| Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)                      | 354.025                  | 180.924                    | (704.641)                | 143.418                    |
| <b>Toplam reasürans geliri / (gideri)</b>                            | <b>2.769.197</b>         | <b>7.183.423</b>           | <b>(7.876.064)</b>       | <b>(3.334.383)</b>         |



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 11. FİNANSAL VARLIKLAR

#### 11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup'un finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

| 30 Eylül 2021   | Riskli sigortalılara ait portföy |               |                      | Şirket portföyü    |                    |                    |
|---|----------------------------------|---------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   | Bloke                            | Bloke olmayan | Toplam               | Bloke              | Bloke olmayan      | Toplam             |
| <b>Satılmaya hazır finansal varlıklar</b>             |                                  |               |                      |                    |                    |                    |
| Devlet tahvili ve hazine bonusu                       | 32.071.886                       | -             | 32.071.886           | 123.187.024        | -                  | 123.187.024        |
| Özel sektör tahvilleri                                | -                                | -             | -                    | 11.014.607         | 79.319.056         | 90.333.663         |
| Eurobond  | 727.470.496                      | -             | 727.470.496          | -                  | -                  | -                  |
| <b>Vadeli mevduat hesabı</b>                          | 2.512.907                        | -             | 2.512.907            | -                  | -                  | -                  |
| <b>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</b>           |                                  |               |                      |                    |                    |                    |
| Devlet tahvili ve hazine bonusu                       | -                                | -             | -                    | 25.944.056         | 118.755.684        | 144.699.740        |
| Özel sektör tahvilleri                                | -                                | -             | -                    | -                  | 43.893.012         | 43.893.012         |
| Eurobond  | -                                | -             | -                    | -                  | 52.722.722         | 52.722.722         |
| Yatırım fonu  | -                                | -             | -                    | -                  | 44.169.177         | 44.169.177         |
| Türev Ürünleri  | -                                | -             | -                    | -                  | 3.558.067          | 3.558.067          |
| <b>Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar</b> |                                  |               |                      |                    |                    |                    |
| Eurobond  | 1.913.773.335                    | -             | 1.913.773.335        | -                  | -                  | -                  |
| <b>Toplam</b>   | <b>2.675.828.624</b>             | <b>-</b>      | <b>2.675.828.624</b> | <b>160.145.687</b> | <b>342.417.718</b> | <b>502.563.405</b> |

| 31 Aralık 2020  | Riskli sigortalılara ait portföy |               |                      | Şirket portföyü    |                    |                    |
|---|----------------------------------|---------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   | Bloke                            | Bloke olmayan | Toplam               | Bloke              | Bloke olmayan      | Toplam             |
| <b>Satılmaya hazır finansal varlıklar</b>             |                                  |               |                      |                    |                    |                    |
| Devlet tahvili ve hazine bonusu                       | 36.255.179                       | -             | 36.255.179           | 44.752.220         | -                  | 44.752.220         |
| Özel sektör tahvilleri                                | -                                | -             | -                    | 11.033.320         | 56.603.642         | 67.636.962         |
| Eurobond  | 773.282.672                      | -             | 773.282.672          | -                  | -                  | -                  |
| <b>Vadeli mevduat hesabı</b>                          | 2.717.820                        | -             | 2.717.820            | -                  | -                  | -                  |
| <b>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</b>           |                                  |               |                      |                    |                    |                    |
| Devlet tahvili ve hazine bonusu                       | -                                | -             | -                    | 73.791.783         | 95.250.202         | 169.041.985        |
| Özel sektör tahvilleri                                | -                                | -             | -                    | -                  | 3.993.011          | 3.993.011          |
| Eurobond  | -                                | -             | -                    | -                  | 39.401.594         | 39.401.594         |
| Yatırım fonu  | -                                | -             | -                    | -                  | 23.232.675         | 23.232.675         |
| Türev Ürünleri  | -                                | -             | -                    | -                  | 5.716.491          | 5.716.491          |
| <b>Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar</b> |                                  |               |                      |                    |                    |                    |
| Eurobond  | 1.063.932.884                    | -             | 1.063.932.884        | -                  | -                  | -                  |
| <b>Toplam</b>   | <b>1.876.188.555</b>             | <b>-</b>      | <b>1.876.188.555</b> | <b>129.577.323</b> | <b>224.197.615</b> | <b>353.774.938</b> |

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

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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:

#### Menkul kıymetler:

|   | 30 Eylül 2021        |                      |                      | 31 Aralık 2020       |                      |                      |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|   | Maliyet Değeri       | Defter değeri        | Borsa rayici         | Maliyet Değeri       | Defter değeri        | Borsa rayici         |
| <b>Satılmaya hazır finansal varlıklar - Şirket portföyü</b>   |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)  | 119.404.608          | 123.187.024          | 123.187.024          | 42.585.039           | 44.752.220           | 44.752.220           |
| Özel sektör bonosu  | 76.736.416           | 90.333.663           | 90.333.663           | 59.399.160           | 67.636.962           | 67.636.962           |
|   | <b>196.141.024</b>   | <b>213.520.687</b>   | <b>213.520.687</b>   | <b>101.984.199</b>   | <b>112.389.182</b>   | <b>112.389.182</b>   |
| <b>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</b>   |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| Devlet tahvili ve hazine bonoları(TL)   | 134.493.136          | 144.699.740          | 144.699.740          | 162.587.639          | 169.041.985          | 169.041.985          |
| Özel sektör bonosu  | 42.538.600           | 43.893.012           | 43.893.012           | 3.800.000            | 3.993.011            | 3.993.011            |
| Eurobond (ABDDoları)(*)   | 53.268.261           | 52.722.722           | 52.722.722           | 36.936.845           | 39.401.594           | 39.401.594           |
| Yatırım Fonu  | 40.599.986           | 44.169.177           | 44.169.177           | 16.969.101           | 23.232.675           | 23.232.675           |
| Türev ürünler   | 3.558.067            | 3.558.067            | 3.558.067            | 5.716.491            | 5.716.491            | 5.716.491            |
|   | <b>274.458.050</b>   | <b>289.042.718</b>   | <b>289.042.718</b>   | <b>226.010.076</b>   | <b>241.385.756</b>   | <b>241.385.756</b>   |
| <b>Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar</b>   |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)  | 39.670.896           | 32.071.886           | 32.071.886           | 42.405.896           | 36.255.179           | 36.255.179           |
| Eurobond (ABD Doları) (*)   | 772.603.181          | 726.383.774          | 726.383.774          | 739.032.143          | 772.301.793          | 772.301.793          |
| Eurobond (Avro)   | 997.256              | 1.086.722            | 1.086.722            | 872.726              | 980.879              | 980.879              |
| Vadeli mevduat hesabı (TL)  | 2.500.000            | 2.512.907            | 2.512.907            | 2.500.000            | 2.717.820            | 2.717.820            |
|   | <b>815.771.333</b>   | <b>762.055.289</b>   | <b>762.055.289</b>   | <b>784.810.765</b>   | <b>812.255.671</b>   | <b>812.255.671</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar Finansal Yatırımlar</b> |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| Eurobond (ABD Doları) (*)   | 1.877.807.632        | 1.913.773.335        | 1.885.014.080        | 1.048.614.471        | 1.063.932.884        | 1.172.236.850        |
|   | <b>1.877.807.632</b> | <b>1.913.773.335</b> | <b>1.885.014.080</b> | <b>1.048.614.471</b> | <b>1.063.932.884</b> | <b>1.172.236.850</b> |
| <b>Toplam</b>   | <b>3.164.178.039</b> | <b>3.178.392.029</b> | <b>3.149.632.774</b> | <b>2.161.419.511</b> | <b>2.229.963.493</b> | <b>2.338.267.459</b> |

(\*) Geri Ödemeli Hayat Sigortası ürününe ilişkin finansal varlıklar riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar içerisinde gösterilmiştir.

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

Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların 30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|   | 2021                 | 2020                 |
|---|----------------------|----------------------|
| 1 Ocak  | 2.229.963.493        | 1.771.746.764        |
| Dönem içindeki alımlar                            | 1.864.625.036        | 4.653.327.780        |
| Dönem içindeki satışlar(*)                        | (819.863.859)        | (3.777.250.271)      |
| Değerleme (azalışı) / artışı                      | 11.143.886           | 2.848.198            |
| Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar(*)   | (398.901.278)        | (481.357.375)        |
| Gerçekleşmemiş kur geliri / (gideri)              | 359.014.074          | 142.540.807          |
| Özsermaye altında muhasebeleşen tutar             | (57.274.748)         | (47.862.595)         |
| Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar | (10.314.575)         | (12.144.053)         |
| <b>30 Eylül</b>                                   | <b>3.178.392.029</b> | <b>2.251.849.255</b> |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 vade analizi

|                                 | 30 Eylül 2021     |                   |                   |                   |                    |                      | Toplam               |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
|                                 | Vadesiz           | 0 - 3 ay          | 3 - 6 ay          | 6 ay - 1 yıl      | 1 yıl-3 yıl        | 3 yıldan uzun        |                      |
| Devlet tahvili ve hazine bonusu | -                 | -                 | -                 | 38.911.089        | 63.588.104         | 197.459.457          | 299.958.650          |
| Eurobond                        | -                 | -                 | -                 | -                 | 25.093.832         | 2.329.464.772        | 2.354.558.604        |
| Eurobond Özel Sektör            | -                 | -                 | 81.401.551        | 26.811.623        | 73.843.789         | 157.350.986          | 339.407.949          |
| Özel sektör tahvilleri          | -                 | 52.158.390        | 13.567.650        | 13.555.100        | 39.944.691         | 15.000.844           | 134.226.675          |
| Yatırım fonları                 | 44.169.177        | -                 | -                 | -                 | -                  | -                    | 44.169.177           |
| Vadeli Mevduat                  | -                 | 2.512.907         | -                 | -                 | -                  | -                    | 2.512.907            |
| Türev Ürünler                   | 3.558.067         | -                 | -                 | -                 | -                  | -                    | 3.558.067            |
| <b>Toplam</b>                   | <b>47.727.244</b> | <b>54.671.297</b> | <b>94.969.201</b> | <b>79.277.812</b> | <b>202.470.416</b> | <b>2.699.276.059</b> | <b>3.178.392.029</b> |

|                                 | 31 Aralık 2020    |                  |                   |                   |                    |                      | Toplam               |
|---------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
|                                 | Vadesiz           | 0 - 3 ay         | 3 - 6 ay          | 6 ay - 1 yıl      | 1 yıl-3 yıl        | 3 yıldan uzun        |                      |
| Devlet tahvili ve hazine bonusu | -                 | -                | -                 | -                 | 135.724.732        | 114.324.652          | 250.049.384          |
| Eurobond                        | -                 | -                | -                 | -                 | 15.575.411         | 1.444.398.905        | 1.459.974.316        |
| Eurobond Özel Sektör            | -                 | -                | -                 | -                 | 176.252.040        | 240.390.794          | 416.642.834          |
| Özel sektör tahvilleri          | -                 | 4.056.317        | 11.565.136        | 33.300.015        | 7.682.174          | 15.026.331           | 71.629.973           |
| Yatırım fonları                 | 23.232.675        | -                | -                 | -                 | -                  | -                    | 23.232.675           |
| Vadeli Mevduat                  | -                 | 2.717.820        | -                 | -                 | -                  | -                    | 2.717.820            |
| Türev Ürünler                   | 5.716.491         | -                | -                 | -                 | -                  | -                    | 5.716.491            |
| <b>Toplam</b>                   | <b>28.949.166</b> | <b>6.774.137</b> | <b>11.565.136</b> | <b>33.300.015</b> | <b>335.234.357</b> | <b>1.814.140.682</b> | <b>2.229.963.493</b> |

##### Finansal varlıkların yabancı para analizi:

|  | 30 Eylül 2021 |              |         |                      |
|--|---------------|--------------|---------|----------------------|
|  | Döviz cinsi   | Döviz tutarı | Kur     | Tutar TL             |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar                       | TL            | -            | -       | 213.520.687          |
| <b>Toplam</b>  |               |              |         | <b>213.520.687</b>   |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar                     | TL            | -            | -       | 236.319.996          |
|  | ABD Doları    | 5.938.247    | 8,8785  | 52.722.722           |
| <b>Toplam</b>  |               |              |         | <b>289.042.718</b>   |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar | ABD Doları    | 297.365.220  | 8,8785  | 2.640.157.109        |
|  | Avro          | 105.576      | 10,2933 | 1.086.722            |
|  | TL            | -            | -       | 34.584.793           |
| <b>Toplam</b>  |               |              |         | <b>2.675.828.624</b> |
| <b>Toplam</b>  |               |              |         | <b>3.178.392.029</b> |

|  | 31 Aralık 2020 |              |        |                      |
|--|----------------|--------------|--------|----------------------|
|  | Döviz cinsi    | Döviz tutarı | Kur    | Tutar TL             |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar                       | TL             | -            | -      | 112.389.182          |
| <b>Toplam</b>  |                |              |        | <b>112.389.182</b>   |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar                     | TL             | -            | -      | 201.984.161          |
|  | ABD Doları     | 5.367.699    | 7,3405 | 39.401.595           |
| <b>Toplam</b>  |                |              |        | <b>241.385.756</b>   |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar | ABD Doları     | 250.151.172  | 7,3405 | 1.836.234.678        |
|  | Avro           | 108.891      | 9,0079 | 980.879              |
|  | TL             | -            | -      | 38.972.998           |
| <b>Toplam</b>  |                |              |        | <b>1.876.188.555</b> |
| <b>Toplam</b>  |                |              |        | <b>2.229.963.493</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

**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:**

|  | 30 Eylül 2021       | 31 Aralık 2020     | 31 Aralık 2019      |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|
| Satılmaya hazır finansal varlıklar                       | 17.379.663          | 10.404.983         | 2.806.105           |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar                     | 14.584.668          | 15.375.680         | 14.200.525          |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar | (53.716.044)        | 27.444.906         | (50.251.299)        |
| Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar          | 7.206.448           | 123.622.379        | 17.748.551          |
| <b>Toplam</b>  | <b>(14.545.265)</b> | <b>176.847.948</b> | <b>(15.496.118)</b> |

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

### 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 Eylül 2021      | 31 Aralık 2020     |
|--|--------------------|--------------------|
| Sigortalılara krediler (ikrazlar)            | 214.315.481        | 204.739.575        |
| Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)     | 40.829.640         | 27.539.314         |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar (**) | 36.117.695         | 35.330.094         |
| İlişkili taraflardan alacaklar               | 3.245.569          | 1.589.357          |
| Diğer alacaklar                              | 461.872            | 507.082            |
| Verilen depozito ve teminatlar               | 13.127             | 13.543             |
| <b>Toplam</b>                                | <b>294.983.384</b> | <b>269.718.965</b> |

(\*) 33.273.301.222 TL emeklilik yatırım fonları tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 30.455.901.992 TL).

(\*\*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla reasürans ve sigorta şirketlerinden alacak tutarı 3.653.829 TL (31 Aralık 2020 : 6.531.167 TL). 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla aracıardan alacak tutarı 3.121.152 TL (31 Aralık 2020: 4.372.396 TL) olup 2.630.293 TL (31 Aralık 2020: 2.630.293 TL) tutar için dava karşılığı ayrılmıştır.

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

|                           | 30 Eylül 2021     | 31 Aralık 2020    |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Sigortalılardan alacaklar |                   |                   |
| 0 - 3 ay arası            | 5.979.607         | 6.100.353         |
| 3- 6 ay arası             | 3.684.436         | 4.080.780         |
| 6 - 9 ay arası            | 2.089.504         | 2.499.183         |
| 9 - 12 ay arası           | 701.823           | 808.809           |
| <b>Toplam</b>             | <b>12.455.370</b> | <b>13.489.125</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 30 Eylül 2021     | 31 Aralık 2020    |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş  | 15.735.512        | 9.957.112         |
| Vadesini 3- 6 ay arası geçmiş   | 521.628           | 183.073           |
| Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş  | 537.880           | 119.886           |
| Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş | 80.963            | 63.454            |
| Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş  | 11.361            | 613.881           |
| <b>Toplam</b>                   | <b>16.887.344</b> | <b>10.937.406</b> |
| <b>Genel Toplam</b>             | <b>29.342.714</b> | <b>24.426.531</b> |

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla reasürör, sigorta şirketleri ve aracıardan alacaklar toplamı 6.774.981 TL'dir (31 Aralık 2020: 10.903.563 TL).

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımı:

|               | 30 Eylül 2021      | 31 Aralık 2020     |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Vadesiz       | 214.315.481        | 204.739.575        |
| <b>Toplam</b> | <b>214.315.481</b> | <b>204.739.575</b> |

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

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

|                                      | 30 Eylül 2021  |                |               |                    | 31 Aralık 2020 |                |                |                   |
|--------------------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
|                                      | Alacaklar      |                | Borçlar       |                    | Alacaklar      |                | Borçlar        |                   |
|                                      | Ticari         | Ticari olmayan | Ticari        | Ticari olmayan (*) | Ticari         | Ticari olmayan | Ticari         | Ticari olmayan    |
| <b>Ortaklar</b>                      | <b>565.596</b> | -              | <b>59.142</b> | <b>2.078.667</b>   | <b>547.351</b> | -              | <b>103.557</b> | <b>60.319.021</b> |
| Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.       | -              | -              | 59.142        | -                  | -              | -              | 103.557        | 24.000.002        |
| Ageas Insurance International N.V(*) | -              | -              | -             | 1.600.003          | -              | -              | -              | -                 |
| Aviva International Holdings Ltd.    | 547.351        | -              | -             | -                  | 547.351        | -              | -              | 24.000.002        |
| Diğer                                | 18.245         | -              | -             | 478.664            | -              | -              | -              | 12.319.017        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>565.596</b> | -              | <b>59.142</b> | <b>2.078.667</b>   | <b>547.351</b> | -              | <b>103.557</b> | <b>60.319.021</b> |

(\*) Grup, 16 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2020 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 290.854.780 TL net dönem kârından, 15.100.000 TL genel kanuni yedek akçe ve 115.754.780 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 160.000.000 TL kar payının dağıtılmasına ve ödemelerin 80.000.000 TL'lik kısmının 29 Mart 2021 tarihinde, 80.000.000 TL'lik kısmının 28 Eylül 2021 tarihinde, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar vermiş olup, birinci taksit kar payı ödemeleri 29 Mart ve 31 Mart 2021 tarihlerinde, ikinci taksit kar payı tutarları 28 Eylül ve 30 Eylül tarihlerinde ödenmiştir. Söz konusu dağıtım ile ilgili 2.078.667 TL tutarında ödenmemiş temettü, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda ortaklara borçlar olarak yer almaktadır.

23 Şubat 2021 tarihinde Ageas Grubu ile Aviva Grubu arasında Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Buna göre Aviva'nın sahip olduğu AgeSA(Eski ünvanıyla'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 23.02.2021 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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 12. BORÇLAR VE ALACAKLAR

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

|                                      | 30 Eylül 2021    |               |                   | 31 Aralık 2020    |                  |               |                   |                   |
|--------------------------------------|------------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|-------------------|
|                                      | ABD Doları       | Avro          | TL                | Toplam (TL)       | ABD Doları       | Avro          | TL                | Toplam (TL)       |
| <b>Alınan garanti ve kefaletler:</b> |                  |               |                   |                   |                  |               |                   |                   |
| Teminat mektupları                   | 532.710          | -             | 25.801.692        | 26.334.402        | 440.430          | -             | 19.863.500        | 20.303.930        |
| İpotek senetleri                     | -                | -             | 309.450           | 309.450           | -                | -             | 309.700           | 309.700           |
| Diğer garanti ve kefaletler          | 957.842          | 28.440        | 92.800            | 1.079.082         | 809.447          | 24.888        | 97.800            | 932.135           |
| <b>Toplam</b>                        | <b>1.490.552</b> | <b>28.440</b> | <b>26.203.942</b> | <b>27.722.934</b> | <b>1.249.877</b> | <b>24.888</b> | <b>20.271.000</b> | <b>21.545.765</b> |

#### 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 Eylül 2021 |         |                      | 31 Aralık 2020 |        |                      |
|---|---------------|---------|----------------------|----------------|--------|----------------------|
|   | Döviz Tutarı  | Kur     | TL Tutarı            | Döviz Tutarı   | Kur    | TL Tutarı            |
| <b>Nakit ve nakit benzeri varlıklar</b>                                   |               |         |                      |                |        |                      |
| ABD Doları  | 17.641.149    | 8,8785  | 156.626.941          | 2.040.810      | 7,3405 | 14.980.573           |
| Avro  | 26.405.125    | 10,2933 | 271.795.877          | 15.851.277     | 9,0079 | 142.786.713          |
| GBP   | 3.285         | 11,9175 | 39.154               | 6.782          | 9,9438 | 67.437               |
| <b>Toplam</b>   |               |         | <b>428.461.972</b>   |                |        | <b>157.834.723</b>   |
| <b>Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar</b> |               |         |                      |                |        |                      |
| ABD Doları  | 303.303.466   | 8,8785  | 2.692.879.831        | 255.518.871    | 7,3405 | 1.875.636.273        |
| Avro  | 105.576       | 10,2933 | 1.086.722            | 108.891        | 9,0079 | 980.879              |
| <b>Toplam</b>   |               |         | <b>2.693.966.553</b> |                |        | <b>1.876.617.152</b> |
| <b>Esas faaliyetlerden alacaklar</b>                                      |               |         |                      |                |        |                      |
| ABD Doları  | 19.815.558    | 8,8785  | 175.932.432          | 21.877.818     | 7,3405 | 160.594.123          |
| Avro  | 2.210         | 10,2933 | 22.748               | (2.025)        | 9,0079 | (18.241)             |
| <b>Toplam</b>   |               |         | <b>175.955.180</b>   |                |        | <b>160.575.882</b>   |
| <b>Diğer cari varlıklar</b>   |               |         |                      |                |        |                      |
| ABDDoları   | 2.926         | 8,8785  | 25.978               | 36,00          | 7,3405 | 264                  |
| Avro  | 76.336        | 10,2933 | 785.749              | 76.330,00      | 9,0079 | 687.573              |
| GBP   | 7.946         | 11,9175 | 94.696               | -              | 9,9438 | -                    |
| <b>Toplam</b>   |               |         | <b>906.423</b>       |                |        | <b>687.837</b>       |
| <b>Diğer alacaklar</b>  |               |         |                      |                |        |                      |
| ABD Doları  | 200           | 8,8785  | 1.776                | 200            | 7,3405 | 1.468                |
| <b>Toplam</b>   |               |         | <b>1.776</b>         |                |        | <b>1.468</b>         |
| <b>Pasif</b>  |               |         |                      |                |        |                      |
|   |               |         |                      |                |        |                      |
| <b>Finansal Borçlar</b>   |               |         |                      |                |        |                      |
| Avro  | -             | 10,3118 | -                    | 22.894         | 9,0079 | 206.227              |
| <b>Toplam</b>   |               |         | <b>-</b>             |                |        | <b>206.227</b>       |
| <b>Esas faaliyetlerden borçlar</b>  |               |         |                      |                |        |                      |
| ABD Doları  | 814.371       | 8,8945  | 7.243.423            | 769.851        | 7,3405 | 5.651.091            |
| Avro  | 385           | 10,3118 | 3.970                | 483            | 9,0079 | 4.351                |
| <b>Toplam</b>   |               |         | <b>7.247.393</b>     |                |        | <b>5.655.442</b>     |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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):

| İlişkili taraflara borçlar                        | 30 Eylül 2021  |         |                      | 31 Aralık 2020 |        |                      |
|---|----------------|---------|----------------------|----------------|--------|----------------------|
|   | Döviz Tutarı   | Kur     | TL Tutarı            | Döviz Tutarı   | Kur    | TL Tutarı            |
| ABD Doları  | 3.273          | 8,8945  | 29.112               | 581.213        | 7,3405 | 4.266.394            |
| Avro  | 9.485          | 10,3118 | 97.807               | 10.063         | 9,0079 | 90.646               |
| <b>Toplam</b>                                     |                |         | <b>126.919</b>       |                |        | <b>4.357.040</b>     |
| Diğer borçlar                                     | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            | Döviz Tutarı   | Kur    | TL Tutarı            |
| ABD Doları  | 53.049         | 10,3118 | 547.031              | 134.903        | 7,3405 | 990.255              |
| Avro  | 3.209          | 11,9797 | 38.443               | 345.320        | 9,0079 | 3.110.608            |
| GBP   | 29.416         | 8,8945  | 261.641              | 12.563         | 9,9438 | 124.924              |
| <b>Toplam</b>                                     |                |         | <b>847.115</b>       |                |        | <b>4.225.787</b>     |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı               | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            | Döviz Tutarı   | Kur    | TL Tutarı            |
| ABD Doları- (efektif satış kuru)                  | 110.196        | 8,9078  | 981.604              | 114.036        | 7,3647 | 839.841              |
| ABD Doları  | 1.833.292      | 8,8785  | 16.276.883           | 1.564.812      | 7,3405 | 11.486.502           |
| Avro- (efektif satış kuru)                        | -              | 10,3118 | -                    | 39.609         | 9,0376 | 357.970              |
| <b>Toplam</b>                                     |                |         | <b>17.258.487</b>    |                |        | <b>12.684.313</b>    |
| Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            | Döviz Tutarı   | Kur    | TL Tutarı            |
| ABD Doları  | -              | 8,8945  | -                    | 300.268        | 7,3405 | 2.204.117            |
| Avro  | -              | 10,3118 | -                    | 282            | 9,0079 | 2.540                |
| <b>Toplam</b>                                     |                |         | <b>-</b>             |                |        | <b>2.206.657</b>     |
| Hayat matematik karşılığı                         | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            | Döviz Tutarı   | Kur    | TL Tutarı            |
| ABD Doları- (efektif satış kuru)                  | 258.049        | 8,9078  | 2.298.649            | 209.773.871    | 7,3647 | 1.544.921.628        |
| ABD Doları  | 315.132.448    | 8,8785  | 2.797.903.440        | 52.848.845     | 7,3405 | 387.936.947          |
| Avro - (efektif satış kuru)                       | 52.605         | 10,3273 | 543.268              | 57.252         | 9,0376 | 517.421              |
| Avro  | 5.191          | 10,2933 | 53.433               | 8.586          | 9,0079 | 77.342               |
| <b>Toplam</b>                                     |                |         | <b>2.800.798.790</b> |                |        | <b>1.933.453.338</b> |

### 13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

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

|  | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|--|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelir/Gider | 22.117.597               | 20.696.787                 | (13.361.645)             | (8.576.661)                |
| <b>Toplam</b>                            | <b>22.117.597</b>        | <b>20.696.787</b>          | <b>(13.361.645)</b>      | <b>(8.576.661)</b>         |

### 14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

|  | 30 Eylül 2021        | 31 Aralık 2020     |
|--|----------------------|--------------------|
| Banka mevduatları ve verilen çekler    | 739.246.943          | 665.739.196        |
| Verilen çekler ve ödeme emirleri       | (482.371)            | (168.867)          |
| Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar | 350.472.186          | 328.470.720        |
| <b>Toplam</b>                          | <b>1.089.236.758</b> | <b>994.041.049</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Devamı)

|   | 30 Eylül 2021        | 31 Aralık 2020     |
|---|----------------------|--------------------|
| <b>Yabancı para nakit ve nakit benzerleri</b> | <b>428.461.972</b>   | <b>157.834.723</b> |
| - vadesiz mevduatlar                          | 3.470.039            | 2.071.465          |
| - vadeli mevduatlar                           | 424.991.933          | 155.763.258        |
| <b>TL nakit ve nakit benzerleri</b>           | <b>660.774.786</b>   | <b>836.206.326</b> |
| - vadesiz mevduatlar                          | 34.867.505           | 19.422.791         |
| - vadeli mevduatlar                           | 275.917.466          | 488.481.682        |
| - verilen çekler ve ödeme emirleri            | (482.371)            | (168.867)          |
| - kredi kartı alacakları                      | 350.472.186          | 328.470.720        |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>1.089.236.758</b> | <b>994.041.049</b> |

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

|            | 30 Eylül 2021         | 31 Aralık 2020        |
|------------|-----------------------|-----------------------|
|            | Yıllık faiz oranı (%) | Yıllık faiz oranı (%) |
| Avro       | 1,35%                 | 2,07%                 |
| ABD Doları | 1,10%                 | 2,74%                 |
| TL         | 18,60%                | 17,82%                |

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 1 Ekim 2021 - 29 Mart 2022 tarihleri arasında, yabancı para mevduatın vadeleri ise 1 Ekim 2021 ve 30 Aralık 2021 tarihleri arasındadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 4 Ocak 2021 ve 25 Mart 2021 tarihleri arasında, yabancı para mevduatın vadeleri ise 4 Ocak 2021 ve 8 Aralık 2021 tarihleri arasındadır.

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

|               | 30 Eylül 2021 |         |                    |                  | 31 Aralık 2020 |         |                    |                  |
|---------------|---------------|---------|--------------------|------------------|----------------|---------|--------------------|------------------|
|               | Yabancı para  |         | TL karşılığı       |                  | Yabancı para   |         | TL karşılığı       |                  |
|               | Vadeli        | Vadesiz | Vadeli             | Vadesiz          | Vadeli         | Vadesiz | Vadeli             | Vadesiz          |
| ABD Doları    | 17.293.417    | 347.732 | 153.539.603        | 3.087.338        | 1.843.958      | 196.853 | 13.535.575         | 1.444.997        |
| Avro          | 26.371.750    | 33.376  | 271.452.330        | 343.547          | 15.789.216     | 62.060  | 142.227.683        | 559.031          |
| GBP           | -             | 3.285   | -                  | 39.154           | -              | 6.782   | -                  | 67.437           |
| <b>Toplam</b> |               |         | <b>424.991.933</b> | <b>3.470.039</b> |                |         | <b>155.763.258</b> | <b>2.071.465</b> |

### 15. SERMAYE

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

Grup'un 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı ile ilgili detay bilgilere 2.13 nolu dipnotta yer verilmektedir.

Grup, 16 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2020 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 290.854.780 TL net dönem kârından, 15.100.000 TL genel kanuni yedek akçe ve 115.754.780 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 160.000.000,00 TL kar payının dağıtılmasına ve ödemelerin 80.000.000 TL'lik kısmının 29 Mart 2021 tarihinde, 80.000.000,00 TL'lik kısmının 28 Eylül 2021 tarihinde, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar vermiş olup, birinci taksit kar payı ödemeleri 29 Mart ve 31 Mart 2021 tarihlerinde, ikinci taksit kar payı tutarları 28 Eylül ve 30 Eylül tarihlerinde ödenmiştir. Söz konusu dağıtıma ilişkin 2.078.667 TL tutarında ödenmemiş temettü, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda ortaklara borçlar olarak yer almaktadır.



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 15. SERMAYE (Devamı)

#### 15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

##### *Kar yedekleri:*

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup'un kar yedekleri; 95.539.901 TL (31 Aralık 2020: 80.315.165 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2020: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 229.767.946 TL (31 Aralık 2020: 110.043.954 TL) olağanüstü yedeklerden, (8.478.587) TL (31 Aralık 2020: 36.602.809 TL) finansal varlıkların değerlemesinden ve (17.490.415) TL (31 Aralık 2020: (13.711.975)) 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, Grup'un 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.

##### *Sermaye yedekleri:*

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup'un sermaye yedeklerinde görünen 837.095 TL'nin (31 Aralık 2020; 837.095 TL) 512.783 TL'si (31 Aralık 2020: 512.783 TL) Aviva Emeklilik'in birleşme öncesi nominal sermayesi olan 82.320.000 TL ile Ak Emeklilik'in sermaye artırımı 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 2020: 324.312 TL) hisse senedi bedelsiz sermaye artırımından oluşmaktadır.

##### *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:

|                                   | 2021               | 2020                |
|-----------------------------------|--------------------|---------------------|
| 1 Ocak                            | 36.602.809         | (294.093)           |
| Makul değer artışı/(azalışı), net | (45.081.396)       | (37.332.824)        |
| <b>30 Eylül</b>                   | <b>(8.478.587)</b> | <b>(37.626.917)</b> |

#### 15.3 Sermaye hareketleri

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 180.000.000 TL olup, birim nominal değeri 1 Kuruş olan 18.000.000.000 TL adet hisseden 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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI

#### 17.1 Grup'un 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 Eylül 2021              |                          |                                      | 31 Aralık 2020             |                          |                                      |
|---------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
|               | Tesis edilmesi gereken (*) | Mevcut blokaaj (nominal) | Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı) | Tesis edilmesi gereken (*) | Mevcut blokaaj (nominal) | Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı) |
| Hayat (*)     | 3.073.726.099              | 3.011.418.009            | 2.914.712.974                        | 2.122.378.119              | 2.076.010.674            | 2.201.852.445                        |
| Hayat Dışı    | 5.048.573                  | 15.563.976               | 14.987.751                           | 6.052.172                  | 14.066.247               | 13.999.248                           |
| <b>Toplam</b> | <b>3.078.774.672</b>       | <b>3.026.981.985</b>     | <b>2.929.700.725</b>                 | <b>2.128.430.291</b>       | <b>2.090.076.921</b>     | <b>2.215.851.693</b>                 |

(\*) 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 ferdi 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 Eylül 2021        | 31 Aralık 2020       |
|--|----------------------|----------------------|
| Menkul değerler cüzdanı (nominal değerler) |                      |                      |
| Türk lirası                                | 328.147.181          | 310.335.421          |
| Yabancı para                               | 2.698.834.804        | 1.779.741.500        |
| <b>Toplam</b>                              | <b>3.026.981.985</b> | <b>2.090.076.921</b> |

Yukarıda belirtilen aktif değerler, SEDDK lehine bloke edilmiştir.

#### 17.2 Grup'un 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 Eylül 2021    |                       | 30 Eylül 2020    |                       |
|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
|                   | Adet             | Matematik karşılık TL | Adet             | Matematik karşılık TL |
| Dönem başı        | 1.265.253        | 2.066.132.182         | 1.229.532        | 1.293.865.592         |
| Giriş             | 1.066.169        | 220.765.876           | 1.001.073        | 188.655.981           |
| Çıkış             | (811.911)        | (75.935.126)          | (1.014.561)      | (104.518.631)         |
| Değişim           | -                | 785.181.308           | -                | 670.495.721           |
| <b>Dönem sonu</b> | <b>1.519.511</b> | <b>2.996.144.240</b>  | <b>1.216.044</b> | <b>2.048.498.663</b>  |

- (1) Matematik karşılıklar her ürün için kendi teknik esaslarına göre hesaplanmıştır.
- (2) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 214.315.481 TL (30 Eylül 2020: 215.499.770 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (16.810.349) TL (30 Eylül 2020 : (27.381.186) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.
  - c) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla (1.864.816) TL tutarındaki hayat matematik karşılığı reasürör payı, matematik karşılık tutarından indirilmemiştir (30 Eylül 2020: (1.293.123)).

#### 17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı : 110.578.619.630 TL (31 Aralık 2020: 92.394.008.185 TL).

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

#### 17.4 Grup'un kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grupça kurulan 38 adet (31 Aralık 2020: 35 Adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

| Emeklilik Yatırım Fonu  | Birim fiyatı<br>30 Eylül 2021<br>(TL) | Birim fiyatı<br>31 Aralık 2020<br>(TL) |
|---|---------------------------------------|--|
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                               | 0,126698                              | 0,111049                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu  | 0,079313                              | 0,076493                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 0,090403                              | 0,086102                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yat.Fonu | 0,118930                              | 0,103873                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                       | 0,079423                              | 0,075780                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu                                 | 0,075972                              | 0,067066                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                      | 0,064270                              | 0,056049                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu                              | 0,060355                              | 0,055259                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu                                | 0,080709                              | 0,071246                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                                   | 0,077964                              | 0,074153                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 0,092410                              | 0,087894                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 0,089955                              | 0,074442                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu   | 0,105750                              | 0,104001                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu                              | 0,066750                              | 0,063157                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                 | 0,078433                              | 0,069529                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu                                    | 0,107092                              | 0,104392                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu   | 0,030892                              | 0,029622                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 0,028870                              | 0,026674                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu   | 0,019498                              | 0,018873                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu  | 0,019160                              | 0,019657                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu  | 0,053763                              | 0,048681                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                   | 0,057009                              | 0,044239                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                       | 0,027170                              | 0,023930                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu  | 0,019800                              | 0,017444                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu                                    | 0,018908                              | 0,016607                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 0,021690                              | 0,019810                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu  | 0,017843                              | 0,015885                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                         | 0,021878                              | 0,020111                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                         | 0,024452                              | 0,022647                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                             | 0,017468                              | 0,015447                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                 | 0,017369                              | 0,015899                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                 | 0,017155                              | 0,016001                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                 | 0,016631                              | 0,015674                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu   | 0,016182                              | 0,014828                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu                                 | 0,017850                              | 0,016079                               |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu                                   | 0,010983                              | -                                      |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu                                    | 0,010817                              | -                                      |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu                                    | 0,010402                              | -                                      |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Eylül 2021          |                       | 31 Aralık 2020         |                       |
|---|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
|   | Adet                   | Tutar (TL)            | Adet                   | Tutar (TL)            |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu  | 195,137,191,729        | 3,738,828,594         | 185,137,728,419        | 3,639,252,328         |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu  | 143,796,287,783        | 7,730,919,820         | 153,307,402,012        | 7,463,157,637         |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu   | 36,927,516,206         | 597,561,067           | 35,772,782,543         | 530,438,820           |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu  | 691,119,265            | 54,814,742            | 735,071,945            | 56,227,858            |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu   | 1,145,499,807          | 103,556,619           | 1,059,512,876          | 91,226,178            |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                                   | 24,284,008,142         | 3,076,735,264         | 25,643,370,957         | 2,847,670,701         |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                           | 1,692,173,757          | 134,397,516           | 1,933,916,637          | 146,552,203           |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 1,563,135,338          | 118,754,518           | 1,657,064,489          | 111,132,687           |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu  | 3,433,818,177          | 220,691,494           | 4,295,383,861          | 240,751,970           |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu | 23,376,129,739         | 2,780,123,110         | 24,386,450,173         | 2,533,093,739         |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu                                  | 1,916,746,949          | 115,685,262           | 1,654,135,899          | 91,405,896            |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu                                    | 38,625,358,208         | 3,117,414,036         | 39,875,098,015         | 2,840,941,233         |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                                       | 35,397,645,915         | 2,759,742,066         | 38,755,798,162         | 2,873,858,701         |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu   | 26,237,840,855         | 2,424,638,873         | 27,532,739,952         | 2,419,962,645         |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu   | 18,581,119,125         | 1,671,464,571         | 18,588,114,111         | 1,383,736,391         |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu   | 15,322,013,453         | 1,620,302,923         | 15,113,731,517         | 1,571,843,192         |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu                                  | 4,437,379,149          | 296,195,058           | 5,044,760,691          | 318,611,951           |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 1,935,008,825          | 151,768,547           | 2,138,467,880          | 148,685,533           |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu  | 1,289,662,307          | 138,112,516           | 1,339,619,319          | 139,845,540           |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu   | 1,011,383,276          | 31,243,652            | 1,019,832,900          | 30,209,490            |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu   | 454,271,523            | 13,114,819            | 327,146,863            | 8,726,315             |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu   | 9,342,792,690          | 182,165,772           | 10,754,076,849         | 202,961,692           |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                       | 11,121,303,487         | 634,014,390           | 4,145,922,080          | 183,411,447           |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                           | 4,981,608,207          | 135,350,295           | 3,267,547,474          | 78,192,411            |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu  | 5,045,945,825          | 99,909,727            | 4,290,174,844          | 74,837,810            |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu  | 3,502,234,759          | 66,220,255            | 3,019,542,473          | 50,145,542            |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                             | 581,370,576            | 12,719,225            | 451,972,660            | 9,089,622             |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                             | 917,782,515            | 22,441,618            | 702,528,596            | 15,910,165            |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                 | 555,878,781            | 9,710,091             | 599,506,315            | 9,260,574             |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 919,319,410            | 15,967,659            | 707,473,424            | 11,248,120            |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 1,305,226,376          | 22,391,159            | 804,388,912            | 12,871,027            |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 1,756,702,792          | 29,215,724            | 1,040,921,238          | 16,315,399            |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 18,133,932,307         | 323,690,692           | 18,010,785,501         | 289,595,420           |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu  | 1,298,548,976          | 23,170,009            | 878,427,920            | 13,953,828            |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu   | 388,242                | 8,421                 | 335,911                | 6,654                 |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu                                       | 27,000,853,149         | 296,550,370           | -                      | -                     |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu  | 30,480,195,332         | 329,704,273           | -                      | -                     |
| Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu  | 17,103,270,146         | 177,908,216           | -                      | -                     |
|   | <b>711,302,663,096</b> | <b>33,277,202,963</b> | <b>633,991,733,418</b> | <b>30,455,130,719</b> |
| Başka Şirket Katılımcısı AgeSA Fonları (*)  | 106,029,924            | (5,947,190)           | -                      | -                     |
| AgeSA Katılımcıları Başka Şirket Fonları (*)  | 28,301,182             | 1,202,117             | -                      | -                     |
|   | <b>711,436,994,202</b> | <b>33,272,457,890</b> | <b>633,991,733,418</b> | <b>30,455,130,719</b> |

(\*) 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 uygulama kapsamında başka şirket katılımcısı AgeSA fonları aktifler içerisinde yer almazken, AgeSA katılımcıları başka şirket fonlarına aktifler üzerinde yer verilmiştir.

| Kurucudaki katılım belgeleri                         | 30 Eylül 2021     |                | 31 Aralık 2020    |                |
|--|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|  | Adet              | Tutar (TL)     | Adet              | Tutar (TL)     |
| Avivasa Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart EYF | 38.881.179        | 843.332        | 38.933.510        | 771.273        |
|  | <b>38.881.179</b> | <b>843.332</b> | <b>38.933.510</b> | <b>771.273</b> |

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

|                              | 30 Eylül 2021    |                       | 30 Eylül 2020    |                       |
|------------------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
|                              | Sözleşme adet    | Portföy tutarı TL     | Sözleşme adet    | Portföy tutarı TL     |
| <b>Bireysel</b>              |                  |                       |                  |                       |
| Giriş                        | 39.454           | 603.359.081           | 35.435           | 709.034.789           |
| Çıkış                        | 94.024           | 3.133.474.363         | 99.306           | 2.263.667.856         |
| <b>Mevcut</b>                | <b>771.872</b>   | <b>27.911.101.058</b> | <b>827.962</b>   | <b>24.100.883.161</b> |
| <b>Grup</b>                  |                  |                       |                  |                       |
| Giriş                        | 261.064          | 62.000.512            | 255.743          | 41.592.680            |
| Çıkış                        | 464.579          | 633.586.659           | 167.572          | 429.759.107           |
| <b>Mevcut</b>                | <b>784.838</b>   | <b>5.361.356.832</b>  | <b>1.003.093</b> | <b>4.495.539.462</b>  |
| <b>Toplam portföy tutarı</b> | <b>1.556.710</b> | <b>33.272.457.890</b> | <b>1.831.055</b> | <b>28.596.422.623</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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:

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:

Grup'un 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.

Grup'un, 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 Eylül 2021 |                           |                          | 1 Temmuz - 30 Eylül 2021 |                           |                          |
|---------------|------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
|               | Sözleşme<br>adedi      | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL | Sözleşme<br>adedi        | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL |
| Bireysel      | 39.454                 | 486.874.888               | 486.874.888              | 15.752                   | 200.157.958               | 200.157.958              |
| Kurumsal      | 261.064                | 52.800.521                | 52.799.842               | 112.165                  | 20.503.197                | 20.503.055               |
| <b>Toplam</b> | <b>300.518</b>         | <b>539.675.409</b>        | <b>539.674.730</b>       | <b>127.917</b>           | <b>220.661.155</b>        | <b>220.661.013</b>       |

|               | 1 Ocak - 30 Eylül 2020 |                           |                          | 1 Temmuz - 30 Eylül 2020 |                           |                          |
|---------------|------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
|               | Sözleşme<br>adedi      | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL | Sözleşme<br>adedi        | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL |
| Bireysel      | 35.435                 | 648.082.599               | 648.082.599              | 11.452                   | 239.039.079               | 239.039.079              |
| Kurumsal      | 255.743                | 37.881.049                | 37.880.842               | 102.698                  | 13.075.308                | 13.075.276               |
| <b>Toplam</b> | <b>291.178</b>         | <b>685.963.648</b>        | <b>685.963.441</b>       | <b>114.150</b>           | <b>252.114.387</b>        | <b>252.114.355</b>       |

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.

#### 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 Eylül 2021 |                           |                          | 1 Temmuz - 30 Eylül 2021 |                           |                          |
|---------------|------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
|               | Sözleşme<br>adedi      | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL | Sözleşme<br>adedi        | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL |
| Bireysel      | 2.025                  | 2.802.261                 | 2.802.261                | 928                      | 1.381.688                 | 1.381.688                |
| Kurumsal      | 2.508                  | 635.111                   | 635.111                  | 1.273                    | 283.949                   | 283.949                  |
| <b>Toplam</b> | <b>4.533</b>           | <b>3.437.372</b>          | <b>3.437.372</b>         | <b>2.201</b>             | <b>1.665.637</b>          | <b>1.665.637</b>         |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 (Devamı):

|               | 1 Ocak - 30 Eylül 2020 |                           |                          | 1 Temmuz - 30 Eylül 2020 |                           |                          |
|---------------|------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
|               | Sözleşme<br>adedi      | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL | Sözleşme<br>adedi        | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL |
| Bireysel      | 2.315                  | 2.832.259                 | 2.832.259                | 792                      | 807.543                   | 807.543                  |
| Kurumsal      | 1.632                  | 301.918                   | 301.918                  | 349                      | 66.939                    | 66.939                   |
| <b>Toplam</b> | <b>3.947</b>           | <b>3.134.177</b>          | <b>3.134.177</b>         | <b>1.141</b>             | <b>874.482</b>            | <b>874.482</b>           |

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

| Ayrılan       | 1 Ocak - 30 Eylül 2021 |                           |                          | 1 Temmuz - 30 Eylül 2021 |                           |                          |
|---------------|------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
|               | Sözleşme<br>adedi      | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL | Sözleşme<br>adedi        | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL |
| Bireysel      | 94.024                 | 2.037.851.533             | 2.029.097.446            | 27.845                   | 651.874.459               | 649.289.384              |
| Kurumsal      | 464.764                | 465.566.098               | 465.486.810              | 63.285                   | 134.867.662               | 134.849.176              |
| <b>Toplam</b> | <b>558.788</b>         | <b>2.503.417.631</b>      | <b>2.494.584.256</b>     | <b>91.130</b>            | <b>786.742.121</b>        | <b>784.138.560</b>       |

| Ayrılan       | 1 Ocak - 30 Eylül 2020 |                           |                          | 1 Temmuz - 30 Eylül 2020 |                           |                          |
|---------------|------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
|               | Sözleşme<br>adedi      | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL | Sözleşme<br>adedi        | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL |
| Bireysel      | 99.306                 | 1.481.093.642             | 1.471.558.725            | 33.508                   | 537.483.646               | 534.200.734              |
| Kurumsal      | 167.684                | 284.755.402               | 284.696.733              | 57.317                   | 114.019.805               | 113.993.333              |
| <b>Toplam</b> | <b>266.990</b>         | <b>1.765.849.044</b>      | <b>1.756.255.458</b>     | <b>90.825</b>            | <b>651.503.451</b>        | <b>648.194.067</b>       |

**Adet:** Şirketten ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.

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

**Katılım payı (Net):** Ayrıma 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 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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-<br>30 Eylül 2021 |                    | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 |                    | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 |                    | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |                    |
|---------------|--------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
|               | Net prim tutarı          |                    | Net prim tutarı            |                    | Net prim tutarı          |                    | Net prim tutarı            |                    |
|               | Adet (*)                 | TL (**)            | Adet (*)                   | TL (**)            | Adet (*)                 | TL (**)            | Adet (*)                   | TL (**)            |
| Ferdi         | 959.381                  | 800.774.699        | 374.627                    | 320.184.574        | 808.441                  | 495.336.841        | 272.556                    | 175.182.698        |
| Grup          | 106.215                  | 28.353.663         | 20.824                     | 5.210.744          | 192.142                  | 27.010.982         | 31.614                     | 2.151.945          |
| <b>Toplam</b> | <b>1.065.596</b>         | <b>829.128.362</b> | <b>395.451</b>             | <b>325.395.318</b> | <b>1.000.583</b>         | <b>522.347.823</b> | <b>304.170</b>             | <b>177.334.643</b> |

(\*) 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-<br>30 Eylül 2021 |                             | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 |                             | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 |                             | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |                             |
|---------------|--------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
|               | Adet                     | Matematik<br>karşılıklar TL | Adet                       | Matematik<br>karşılıklar TL | Adet                     | Matematik<br>karşılıklar TL | Adet                       | Matematik<br>karşılıklar TL |
| Ferdi         | 672.420                  | 73.775.875                  | 250.989                    | 22.816.025                  | 635.614                  | 104.518.631                 | 200.871                    | 25.639.806                  |
| Grup          | 139.491                  | 2.159.251                   | 26.681                     | -                           | 378.947                  | -                           | 80.414                     | -                           |
| <b>Toplam</b> | <b>811.911</b>           | <b>75.935.126</b>           | <b>277.670</b>             | <b>22.816.025</b>           | <b>1.014.561</b>         | <b>104.518.631</b>          | <b>281.285</b>             | <b>25.639.806</b>           |

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 sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

|                           | Kar payı<br>Dağıtım Oranı (%)<br>Eylül 2021 | Kar payı<br>Dağıtım Oranı (%)<br>Eylül 2020 |
|---------------------------|---|---|
| TL (birim esaslı)         | %4,83                                       | %5,59                                       |
| ABD Doları (birim esaslı) | %3,17                                       | %3,25                                       |
| TL (diğer)                | %9,07                                       | %9,03                                       |
| ABD Doları (diğer)        | %3,36                                       | %3,12                                       |
| Avro (diğer)              | %3,75                                       | %3,60                                       |

#### 17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

|                              | 30 Eylül 2021        | 31 Aralık 2020       |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Brüt sigorta borçları</b> |                      |                      |
| Kazanılmamış prim karşılığı  | 75.044.901           | 64.925.125           |
| Muallak hasar karşılığı      | 97.444.112           | 78.857.873           |
| Dengeleme karşılığı          | 51.386.036           | 46.200.983           |
| Matematik karşılıklar (*)    | 2.996.144.240        | 2.066.132.182        |
| <b>Toplam</b>                | <b>3.220.019.289</b> | <b>2.256.116.163</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

#### 17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

|                                     | 30 Eylül 2021        | 31 Aralık 2020       |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Reasürans varlıkları</b>         |                      |                      |
| Kazanılmamış prim karşılığı         | 2.946.620            | 3.245.140            |
| Muallak hasar karşılığı             | 19.846.103           | 6.193.687            |
| Dengeleme karşılığı                 | 1.282.399            | 1.179.292            |
| Matematik karşılıklar (*)           | 1.864.816            | 1.510.791            |
| <b>Toplam</b>                       | <b>25.939.938</b>    | <b>12.128.910</b>    |
| <b>Net sigorta borçları</b>         |                      |                      |
| Kazanılmamış prim karşılığı         | 72.098.281           | 61.679.985           |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı | 77.598.009           | 72.664.186           |
| Dengeleme karşılığı                 | 50.103.637           | 45.021.691           |
| Matematik karşılıklar               | 2.994.279.424        | 2.064.621.391        |
| <b>Toplam</b>                       | <b>3.194.079.351</b> | <b>2.243.987.253</b> |

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 214.315.481 TL (31 Aralık 2020: 204.739.575 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (16.810.349) TL (31 Aralık 2020 : (6.507.405) TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili tutar içerisinde gösterilmemiştir.

#### Muallak tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

| Hayat                              | 30 Eylül 2021     |                     |                   | 30 Eylül 2020     |                    |                   |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                                    | Brüt              | Reasürans payı      | Net               | Brüt              | Reasürans payı     | Net               |
| 1 Ocak                             | 71.284.964        | (5.927.650)         | 65.357.314        | 60.490.381        | (6.967.097)        | 53.523.284        |
| Ödenen tazminat                    | (15.277.553)      | 225.717             | (15.051.836)      | (7.538.169)       | 470.546            | (7.067.623)       |
| Artış/(Azalış)                     | -                 | -                   | -                 | -                 | -                  | -                 |
| - Cari dönem muallakları           | 29.641.746        | (5.181.520)         | 24.460.226        | 13.892.996        | (1.172.493)        | 12.720.503        |
| - Geçmiş yıllar muallakları        | 4.781.743         | (8.835.550)         | (4.053.807)       | 134.440           | 1.401.660          | 1.536.100         |
| <b>30 Eylül</b>                    | <b>90.430.900</b> | <b>(19.719.003)</b> | <b>70.711.897</b> | <b>66.979.648</b> | <b>(6.267.384)</b> | <b>60.712.264</b> |
| Rapor edilen hasarlar              | 66.011.547        | (10.102.899)        | 55.908.648        | 51.781.310        | (4.947.651)        | 46.833.659        |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş | 24.419.353        | (9.616.104)         | 14.803.249        | 15.198.338        | (1.319.733)        | 13.878.605        |
| <b>Toplam</b>                      | <b>90.430.900</b> | <b>(19.719.003)</b> | <b>70.711.897</b> | <b>66.979.648</b> | <b>(6.267.384)</b> | <b>60.712.264</b> |

| Ferdî kaza                         | 30 Eylül 2021     |                     |                   | 30 Eylül 2020     |                    |                   |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                                    | Brüt              | Reasürans payı      | Net               | Brüt              | Reasürans payı     | Net               |
| 1 Ocak                             | 7.572.909         | (266.038)           | 7.306.871         | 9.131.358         | (334.545)          | 8.796.813         |
| Ödenen tazminat                    | (1.073.062)       | 21.500              | (1.051.562)       | (1.466.961)       | 221.017            | (1.245.944)       |
| Artış/(Azalış)                     | -                 | -                   | -                 | -                 | -                  | -                 |
| - Cari dönem muallakları           | 941.641           | (32.000)            | 909.641           | 4.138.927         | (425.550)          | 3.713.377         |
| - Geçmiş yıllar muallakları        | (428.276)         | 149.438             | (278.838)         | (3.459.346)       | 308.629            | (3.150.717)       |
| <b>30 Eylül</b>                    | <b>7.013.212</b>  | <b>(127.100)</b>    | <b>6.886.112</b>  | <b>8.343.978</b>  | <b>(230.449)</b>   | <b>8.113.529</b>  |
| Rapor edilen hasarlar              | 6.405.998         | (127.100)           | 6.278.898         | 7.479.259         | (230.449)          | 7.248.810         |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş | 607.214           | -                   | 607.214           | 864.719           | -                  | 864.719           |
| <b>Toplam</b>                      | <b>7.013.212</b>  | <b>(127.100)</b>    | <b>6.886.112</b>  | <b>8.343.978</b>  | <b>(230.449)</b>   | <b>8.113.529</b>  |
| <b>Genel toplam</b>                | <b>97.444.112</b> | <b>(19.846.103)</b> | <b>77.598.009</b> | <b>75.323.626</b> | <b>(6.497.833)</b> | <b>68.825.793</b> |



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Eylül 2021     |                    |                   | 30 Eylül 2020     |                    |                   |
|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                     | Brüt              | Reasürans payı     | Net               | Brüt              | Reasürans payı     | Net               |
| 1 Ocak              | 46.200.983        | (1.179.292)        | 45.021.691        | 36.203.502        | (1.047.761)        | 35.155.741        |
| Net değişim         | 5.185.053         | (103.107)          | 5.081.946         | 8.748.391         | (96.037)           | 8.652.354         |
| <b>30 Eylül</b>     | <b>51.386.036</b> | <b>(1.282.399)</b> | <b>50.103.637</b> | <b>44.951.893</b> | <b>(1.143.798)</b> | <b>43.808.095</b> |

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

| Kazanılmamış primler karşılığı                 | 30 Eylül 2021     |                    |                   | 30 Eylül 2020     |                    |                   |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|  | Brüt              | Reasürans payı     | Net               | Brüt              | Reasürans payı     | Net               |
| 1 Ocak   | 64.925.125        | (3.245.140)        | 61.679.985        | 95.871.371        | (6.516.521)        | 89.354.850        |
| Artış (azalış)                                 | -                 | -                  | -                 | -                 | -                  | -                 |
| - Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı    | 71.699.589        | (2.715.400)        | 68.984.189        | 69.195.490        | (3.648.939)        | 65.546.551        |
| - Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı | (61.579.813)      | 3.013.920          | (58.565.893)      | (91.133.262)      | 6.062.929          | (85.070.333)      |
| Net değişim                                    | 10.119.776        | 298.520            | 10.418.296        | (21.937.772)      | 2.413.990          | (19.523.782)      |
| <b>30 Eylül</b>                                | <b>75.044.901</b> | <b>(2.946.620)</b> | <b>72.098.281</b> | <b>73.933.599</b> | <b>(4.102.531)</b> | <b>69.831.068</b> |

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen net teknik karşılıklar aşağıdaki gibidir:

|                                       | 30 Eylül 2021 |         |                      | 31 Aralık 2020 |        |                      |
|---------------------------------------|---------------|---------|----------------------|----------------|--------|----------------------|
|                                       | Döviz tutarı  | Kur     | TL tutarı            | Döviz tutarı   | Kur    | TL tutarı            |
| <b>Matematik karşılıklar</b>          |               |         |                      |                |        |                      |
| TL                                    |               |         | 351.038.666          |                |        | 282.164.897          |
| ABD Doları                            | 258.049       | 8,9078  | 2.298.649            | 209.773.871    | 7,3647 | 1.544.921.628        |
| ABD Doları                            | 297.392.447   | 8,8785  | 2.640.398.841        | 32.289.138     | 7,3405 | 237.018.418          |
| Avro                                  | 52.605        | 10,3273 | 543.268              | 57.252         | 9,0376 | 517.421              |
| Avro                                  | -             | 10,2933 | -                    | (108)          | 9,0079 | (973)                |
|                                       |               |         | <b>2.994.279.424</b> |                |        | <b>2.064.621.391</b> |
| <b>Kazanılmamış primler karşılığı</b> |               |         |                      |                |        |                      |
| TL                                    |               |         | 72.098.281           |                |        | 61.679.985           |
|                                       |               |         | <b>72.098.281</b>    |                |        | <b>61.679.985</b>    |
| <b>Muallak tazminat karşılıkları</b>  |               |         |                      |                |        |                      |
| TL                                    |               |         | 60.339.522           |                |        | 59.979.873           |
| ABD Doları                            | 110.196       | 8,9078  | 981.604              | 114.036        | 7,3647 | 839.841              |
| ABD Doları                            | 1.833.292     | 8,8785  | 16.276.883           | 1.564.812      | 7,3405 | 11.486.502           |
| Avro                                  | -             | 10,3273 | -                    | 39.609         | 9,0376 | 357.970              |
|                                       |               |         | <b>77.598.009</b>    |                |        | <b>72.664.186</b>    |
| <b>Dengeleme karşılığı</b>            |               |         |                      |                |        |                      |
| TL                                    |               |         | 50.103.637           |                |        | 45.021.691           |
|                                       |               |         | <b>50.103.637</b>    |                |        | <b>45.021.691</b>    |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

| Hasar yılı   | 2014 ve<br>öncesi | 2015             | 2016             | 2017             | 2018             | 2019             | 2020              | 2021              | Toplam            |
|--|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Nihai hasar maliyeti tahmini</b>  |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   |                   |
| Hasar yılında  | 7.559.874         | 2.513.981        | 5.423.286        | 4.338.141        | 4.287.923        | 2.791.999        | 9.554.133         | 28.417.684        | 64.887.021        |
| 1 yıl sonra  | 651.195           | 258.995          | 698.344          | 1.207.515        | 875.836          | 878.211          | 1.786.469         | -                 | 6.356.565         |
| 2 yıl sonra  | -                 | 63.680           | 202.905          | 60.275           | 173.221          | 227.298          | -                 | -                 | 727.379           |
| 3 yıl sonra  | 5.207             | 15.300           | 54.797           | 186.781          | 37.970           | -                | -                 | -                 | 300.055           |
| 4 yıl sonra  | -                 | 32.700           | -                | 86.398           | -                | -                | -                 | -                 | 119.098           |
| 5 yıl sonra  | -                 | -                | 27.427           | -                | -                | -                | -                 | -                 | 27.427            |
| 6 yıl sonra  | -                 | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 | -                 |
| 7 yıl sonra  | -                 | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 | -                 |
| <b>Hasar gelişim tablosuna istinaden<br/>toplam muallak hasar</b>              | <b>8.216.276</b>  | <b>2.884.656</b> | <b>6.406.759</b> | <b>5.879.110</b> | <b>5.374.950</b> | <b>3.897.508</b> | <b>11.340.602</b> | <b>28.417.684</b> | <b>72.417.545</b> |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş<br>hasarlar                                 |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   | 25.026.567        |
| <b>30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam<br/>brüt muallak hasar karşılığı</b> |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   | <b>97.444.112</b> |

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir.

| Hasar yılı  | 2013 ve<br>öncesi | 2014             | 2015             | 2016             | 2017             | 2018             | 2019             | 2020              | Toplam            |
|---|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Nihai hasar maliyeti tahmini</b>   |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   |
| Hasar yılında   | 7.463.038         | 2.277.564        | 3.682.162        | 5.568.507        | 4.513.726        | 5.848.200        | 2.485.075        | 24.805.391        | 56.643.663        |
| 1 yıl sonra   | 303.787           | 653.435          | 746.887          | 688.736          | 1.253.245        | 1.083.777        | 1.094.766        | -                 | 5.824.633         |
| 2 yıl sonra   | 13.730            | -                | 99.636           | 197.714          | 13.001           | 201.276          | -                | -                 | 525.357           |
| 3 yıl sonra   | -                 | 4.995            | 19.626           | 54.797           | 131.978          | -                | -                | -                 | 211.396           |
| 4 yıl sonra   | -                 | -                | 41.370           | -                | -                | -                | -                | -                 | 41.370            |
| 5 yıl sonra   | -                 | -                | 7.076            | -                | -                | -                | -                | -                 | 7.076             |
| 6 yıl sonra   | -                 | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| 7 yıl sonra   | 29.737            | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | 29.737            |
| <b>Hasar gelişim tablosuna istinaden<br/>toplam muallak hasar</b>               | <b>7.810.292</b>  | <b>2.935.994</b> | <b>4.596.757</b> | <b>6.509.754</b> | <b>5.911.950</b> | <b>7.133.253</b> | <b>3.579.841</b> | <b>24.805.391</b> | <b>63.283.232</b> |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş<br>hasarlar                                  |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   | 15.574.641        |
| <b>31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam<br/>brüt muallak hasar karşılığı</b> |                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   | <b>78.857.873</b> |

### 18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bulunmamaktadır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

Grup'un 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

|  | 30 Eylül 2021      | 31 Aralık 2020     |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Esas faaliyetlerden borçlar</b>                       | <b>381.408.416</b> | <b>336.446.147</b> |
| Emeklilik faaliyetlerinden borçlar(*)                    | 317.245.331        | 304.074.321        |
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar                    | 64.004.752         | 32.213.493         |
| Diğer esas faaliyetlerden borçlar                        | 158.333            | 158.333            |
| <b>İlişkili taraflara borçlar</b>                        | <b>7.748.102</b>   | <b>71.803.237</b>  |
| Diğer ilişkili taraflara borçlar                         | 4.610.186          | 11.047.722         |
| Ortaklara borçlar  | 2.137.809          | 60.422.578         |
| Personele borçlar  | 1.000.107          | 332.937            |
| <b>Diğer borçlar (Not 47.1)</b>                          | <b>12.974.242</b>  | <b>22.612.506</b>  |
| <b>Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları</b> | <b>58.720.664</b>  | <b>2.592.987</b>   |
| Ertelenmiş komisyon gelirleri                            | 1.328.357          | 1.681.106          |
| Hasarsızlık prim iadesi                                  | 595.143            | 596.647            |
| Diğer genel yönetim giderleri karşılığı                  | 56.795.109         | 313.179            |
| Diğer gelirler   | 2.055              | 2.055              |
| <b>Toplam</b>  | <b>460.851.424</b> | <b>433.454.877</b> |

(\*) 33.272.457.890 TL emeklilik yatırım fonları portföy tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 30.455.130.719 TL).

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 12.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 20. BORÇLAR

Grup'un TFRS 16 - Kiralamalar standardına ilişkin muhasebeleştiği toplam kira yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

|   | 30 Eylül 2021     | 31 Aralık 2020    |
|---|-------------------|-------------------|
| Kısa vadeli kira yükümlülükleri               | 9.331.927         | 11.333.979        |
| Uzun vadeli kira yükümlülükleri               | 12.618.747        | 38.219.902        |
| Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı | (3.914.178)       | (19.211.506)      |
| <b>Toplam kira yükümlülükleri</b>             | <b>18.036.496</b> | <b>30.342.375</b> |

Grup'un kira yükümlülüğünün hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|  | 30 Eylül 2021     | 30 Eylül 2020     |
|--|-------------------|-------------------|
| 1 Ocak Açılış  | 30.342.375        | 35.733.545        |
| Kira artış/(azalış)                                      | 20.774.003        | 1.888.198         |
| Kira sözleşmesi fesih iptali - ödemeler (*)              | (42.854.037)      | -                 |
| Kira ödemeleri   | (11.543.826)      | (12.385.792)      |
| Fesih bildirim yapılan kira sözleşmesi faiz iptali (*)   | 15.853.383        | -                 |
| Kur değerlemesi  | 9.074             | 961.707           |
| Faiz ödemeleri   | 5.455.524         | 5.296.646         |
| <b>Bilanço tarihi itibarıyla toplam kira yükümlülüğü</b> | <b>18.036.496</b> | <b>31.494.304</b> |

(\*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, fesih bildirimleriyle beraber yapılan kira sözleşme yükümlülüğü iptal edilmiştir.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ

Grup, vergiye esas yasal finansal tabloları ile bu 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.

22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun yayımlanmış olup, Söz konusu Kanunun 11 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na Geçici 13 üncü madde eklenmiştir. Eklenen madde ile %20 olan kurumlar vergisi oranı,

- 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25,
- 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23

olarak uygulanacaktır. Söz konusu oran artışı, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 22 Nisan 2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir. 30 Eylül 2021 tarihinde geçici farklar için, ilgili dönemlerde gerçekleşmesi beklenen yıllarda geçerli olacak vergi oranları dikkate alınmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

|   | Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) | Ertelenen vergi varlıkları / (yükümlülükleri) | Ertelenmiş vergi gideri (geliri) | Ertelenmiş vergi gideri (geliri) |
|---|---|---|----------------------------------|----------------------------------|
|   | 30 Eylül 2021                                 | 31 Aralık 2020                                | 30 Eylül 2021                    | 30 Eylül 2020                    |
| <b>Ertelenen vergi varlıkları</b>   |   |   |                                  |                                  |
| Gider tahakkukları  | 24.214.745                                    | 8.866.807                                     | 15.347.938                       | 5.929.628                        |
| Dengeleme karşılığı   | 12.525.909                                    | 9.004.338                                     | 3.521.571                        | 1.903.518                        |
| Dava karşılığı  | 2.283.644                                     | 2.209.152                                     | 74.492                           | 173.542                          |
| Kıdem tazminatı karşılığı   | 5.353.365                                     | 4.208.063                                     | 200.692                          | 270.894                          |
| Personel izin karşılığı   | 1.135.198                                     | 1.084.397                                     | 50.801                           | 116.701                          |
| Peşin teşvik komisyonu  | 84.061  | 402.323                                       | (318.262)                        | 26.400                           |
| Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı  | 44.656  | 51.691  | (7.035)                          | 7.045                            |
| Kira yükümlülüklerinden doğan farklar   | 310.153                                       | 826.960                                       | (516.807)                        | 406.981                          |
| Geçmiş Yıl Giderleri  | -   | -   | -                                | 470.248                          |
| <b>Vergi varlıkları toplamı</b>   | <b>45.951.731</b>                             | <b>26.653.731</b>                             | <b>18.353.390</b>                | <b>9.304.957</b>                 |
| <b>Ertelenen vergi yükümlülükleri</b>   |   |   |                                  |                                  |
| Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark                              | (10.002.019)                                  | (7.276.014)                                   | (2.726.005)                      | (2.930.372)                      |
| Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı   | (746.331)                                     | 11.302  | (757.633)                        | (13.572)                         |
| Türev Ürünler değerlendirme   | (889.517)                                     | (1.143.298)                                   | 253.781                          | 3.135.088                        |
| Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı   | (745.659)                                     | (403.218)                                     | (342.441)                        | 1.018.810                        |
| KGK_VUK Değerleme Farkı   | (65.406)                                      | -   | (65.406)                         | -                                |
| Kar Komisyonu   | (411.966)                                     | -   | (411.966)                        | (401.211)                        |
| <b>Vergi yükümlülükleri toplamı</b>   | <b>(12.860.898)</b>                           | <b>(8.811.228)</b>                            | <b>(4.049.670)</b>               | <b>808.743</b>                   |
| <b>Ertelenen vergi varlık ve yükümlülük (net)</b>   | <b>33.090.833</b>                             | <b>17.842.503</b>                             | <b>14.303.720</b>                | <b>10.113.700</b>                |
| Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü) | 3.533.637                                     | (7.600.142)                                   | -                                | -                                |
| Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği Farkı   | 151.432                                       | 261.066                                       | -                                | -                                |
| <b>Toplam ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü</b>  | <b>36.775.902</b>                             | <b>10.503.427</b>                             | <b>14.303.720</b>                | <b>10.113.700</b>                |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ (Devamı)

|   | 2021              | 2020              |
|---|-------------------|-------------------|
| 1 Ocak  | 10.503.427        | 18.344.703        |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali      | 7.600.142         | (1.086.925)       |
| Ertelenen vergi gideri (*)  | 14.303.720        | 10.113.700        |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı             | 3.533.637         | 9.409.709         |
| Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği etkisi  | (109.634)         | -                 |
| Kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal kayıp nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü) | 944.610           | 546.481           |
| <b>30 Eylül</b>   | <b>36.775.902</b> | <b>37.327.668</b> |

(\*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 5.691.081 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2020: 3.824.080 TL).

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ileriki yıllarda kullanılabilir devreden mali zararı bulunmamaktadır.

### 22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Grup, 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 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 8.285 TL ile (31 Aralık 2020: 7.117 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19'a göre, yükümlülüklerin hesaplanabilmesi için bir aktüeryal değerlendirme yönteminin uygulanması gerekmektedir. Grup, kıdem tazminatı karşılığını, "Öngörülen Yükümlülük Metodu" kullanarak, geçmiş yıllardaki personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularındaki deneyimlerini baz alarak hesaplayıp ilişikteki finansal tablolara yansıtmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

|                                       | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---------------------------------------|---------------|----------------|
| Tahmin edilen yıllık maaş artış oranı | 8,50%         | 8,50%          |
| Yıllık iskonto oranı                  | 13,5%         | 13,5%          |

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                     | 2021              | 2020              |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| 1 Ocak              | 21.040.315        | 15.971.826        |
| Dönem içinde ödenen | (2.845.022)       | (1.603.559)       |
| Hizmet maliyeti     | 1.718.338         | 1.301.781         |
| Faiz maliyeti       | 2.130.143         | 1.533.116         |
| Aktüeryal kayıp     | 4.723.050         | 2.484.006         |
| <b>30 Eylül</b>     | <b>26.766.824</b> | <b>19.687.170</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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:

Grupun maliyet gider karşılıkları aşağıdaki gibidir:

|                              | 30 Eylül 2021     | 31 Aralık 2020    |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Personel ikramiye karşılığı  | 28.950.881        | 27.035.574        |
| Komisyona karşılığı          | 7.329.000         | 6.967.000         |
| Satış ekibi masraf karşılığı | 6.434.401         | 7.467.324         |
| <b>Toplam</b>                | <b>42.714.282</b> | <b>41.469.898</b> |

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 5.775.748 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2020: 6.467.738 TL).

Diğer uzun vadeli borç ve gider karşılıklarının detayı 47 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

### 23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

|                                       | 30 Eylül 2021         |                   |                       |                        | 31 Aralık 2020        |                   |                       |                       |
|---------------------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                       | ABD Doları            | Avro              | TL                    | Toplam                 | ABD Doları            | Avro              | TL                    | Toplam                |
| <b>Verilen Garanti ve Kefaletler:</b> |                       |                   |                       |                        |                       |                   |                       |                       |
| Teminat mektupları                    | -                     | -                 | 9.758.186             | 9.758.186              | -                     | -                 | 9.217.397             | 9.217.397             |
| <b>Toplam</b>                         | <b>-</b>              | <b>-</b>          | <b>9.758.186</b>      | <b>9.758.186</b>       | <b>-</b>              | <b>-</b>          | <b>9.217.397</b>      | <b>9.217.397</b>      |
| <b>Sigorta teminatları</b>            |                       |                   |                       |                        |                       |                   |                       |                       |
| <b>Hayat</b>                          | 45.221.866.593        | 13.728.579        | 39.423.476.922        | 84.659.072.094         | 33.977.105.985        | 25.687.666        | 30.032.574.963        | 64.035.368.614        |
| <b>Ferdi kaza</b>                     | -                     | -                 | 25.919.547.536        | 25.919.547.536         | -                     | -                 | 28.358.639.571        | 28.358.639.571        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>45.221.866.593</b> | <b>13.728.579</b> | <b>65.343.024.458</b> | <b>110.578.619.630</b> | <b>33.977.105.985</b> | <b>25.687.666</b> | <b>58.391.214.534</b> | <b>92.394.008.185</b> |

### 24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

Grup'un 1 Ocak - 30 Eylül 2021 ve 1 Ocak - 30 Eylül 2020 hesap dönemlerine ait yazılan net primlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                           | 1 Ocak-30 Eylül 2021 |                     |                      | 1 Temmuz-30 Eylül 2021 |                    |                    |
|---------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
|                           | Brüt                 | Reasürans payı      | Net                  | Brüt                   | Reasürans payı     | Net                |
| Hayat dışı                | 43.335.979           | (188.632)           | 43.147.347           | 16.313.559             | (43.077)           | 16.270.482         |
| Hayat                     | 1.354.954.186        | (20.099.143)        | 1.334.855.043        | 521.386.343            | (8.020.520)        | 513.365.823        |
| <b>Toplam prim geliri</b> | <b>1.398.290.165</b> | <b>(20.287.775)</b> | <b>1.378.002.390</b> | <b>537.699.902</b>     | <b>(8.063.597)</b> | <b>529.636.305</b> |

|                           | 1 Ocak-30 Eylül 2020 |                     |                    | 1 Temmuz-30 Eylül 2020 |                    |                    |
|---------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
|                           | Brüt                 | Reasürans payı      | Net                | Brüt                   | Reasürans payı     | Net                |
| Hayat dışı                | 51.130.761           | (2.022.288)         | 49.108.473         | 13.444.924             | 140.894            | 13.585.818         |
| Hayat                     | 932.128.563          | (11.503.013)        | 920.625.550        | 312.640.661            | (3.905.389)        | 308.735.272        |
| <b>Toplam prim geliri</b> | <b>983.259.324</b>   | <b>(13.525.301)</b> | <b>969.734.023</b> | <b>326.085.585</b>     | <b>(3.764.495)</b> | <b>322.321.090</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

1 Ocak - 30 Eylül 2021 ve 1 Ocak - 30 Eylül 2020 hesap dönemlerine ait bireysel emeklilik alanındaki hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir tutarları aşağıda belirtilmiştir:

|   | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|---|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Fon işletim gelirleri                       | 307.458.926              | 108.025.649                | 253.128.812              | 89.541.505                 |
| Yönetim gideri kesintisi                    | 64.906.772               | 16.753.304                 | 59.267.626               | 16.375.160                 |
| Giriş aidatı gelirleri                      | 16.222.335               | 5.056.536                  | 18.856.045               | 6.075.827                  |
| Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi  | 6.210                    | 726                        | 453.822                  | 93.201                     |
| Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri | 78.132                   | 29.090                     | 133.363                  | 36.192                     |
| <b>Toplam</b>                               | <b>388.672.375</b>       | <b>129.865.305</b>         | <b>331.839.668</b>       | <b>112.121.885</b>         |

### 26. YATIRIM GELİRLERİ

Grup'un 1 Ocak - 30 Eylül 2021 ve 1 Ocak - 30 Eylül 2020 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirleri aşağıda belirtilmiştir.

|   | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|---|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <b>Temettü geliri</b>   | <b>65.060</b>            | <b>-</b>                   | <b>64.230</b>            | <b>-</b>                   |
| <b>Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler</b>                            | <b>148.482.066</b>       | <b>58.687.381</b>          | <b>108.363.160</b>       | <b>50.942.569</b>          |
| Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider) | 65.713.378               | 27.458.471                 | 16.281.936               | 6.234.782                  |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)           | 14.272.680               | 8.019.213                  | 25.896.759               | 17.163.570                 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)             | 30.140.197               | 11.997.602                 | 51.848.196               | 22.634.248                 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri                        | 38.334.863               | 11.191.147                 | 14.336.269               | 4.909.969                  |
| Diğer   | 20.948                   | 20.948                     | -                        | -                          |
| <b>Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar</b>          | <b>31.468.933</b>        | <b>-</b>                   | <b>13.738.113</b>        | <b>5.785.850</b>           |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar  | 9.142.438                | -                          | 5.641.490                | 3.663.173                  |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar  | 22.326.495               | -                          | 8.096.623                | 2.122.677                  |
| <b>Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri</b>                    | <b>(41.328)</b>          | <b>87.863</b>              | <b>(29.565)</b>          | <b>(139.568)</b>           |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar  | (41.328)                 | 87.863                     | (29.565)                 | (139.568)                  |
| <b>Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler</b>                                | <b>29.188.196</b>        | <b>14.566.007</b>          | <b>5.420.276</b>         | <b>5.420.276</b>           |
| <b>Toplam</b>   | <b>209.162.927</b>       | <b>73.341.251</b>          | <b>127.556.214</b>       | <b>62.009.127</b>          |

### 27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

|                                       | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar  | 370.502                  | (1.289.582)                | 9.781.479                | 16.360.343                 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar    | (5.325.928)              | (7.209.878)                | (8.696.381)              | 2.899.618                  |
| Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar | (20.504.678)             | (4.704.389)                | (11.944.835)             | (7.781.211)                |
| <b>Toplam</b>                         | <b>(25.460.104)</b>      | <b>(13.203.849)</b>        | <b>(10.859.737)</b>      | <b>11.478.750</b>          |

### 28. RAYİÇ DEĞER FARKI GELİR TABLOSUNA YANSITILAN AKTİFLER

26 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 30. YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI

Bulunmamaktadır.

### 31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

|  | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|--|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <b>Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri</b> |                          |                            |                          |                            |
| Hayat dışı   | 43.278.477               | 13.877.394                 | 43.767.492               | 12.109.994                 |
| Hayat  | 391.656.287              | 158.178.392                | 243.975.863              | 78.804.505                 |
| Emeklilik  | 342.724.125              | 132.945.803                | 257.021.601              | 103.403.615                |
| <b>Toplam</b>  | <b>777.658.889</b>       | <b>305.001.589</b>         | <b>544.764.956</b>       | <b>194.318.114</b>         |

### 32. GİDER ÇEŞİTLERİ

|                                       | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|---------------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Üretim komisyonları                   | 398.011.273              | 162.777.755                | 267.414.417              | 101.345.584                |
| Personel giderleri                    | 236.341.978              | 82.351.853                 | 184.521.214              | 59.344.979                 |
| Yönetim giderleri                     | 41.331.091               | 15.143.320                 | 27.887.569               | 9.375.328                  |
| Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler | 84.401.803               | 31.307.698                 | 62.112.418               | 23.913.317                 |
| Pazarlama ve satış giderleri          | 24.612.445               | 15.240.691                 | 7.085.507                | 1.672.772                  |
| Reasürans komisyonları                | (7.318.014)              | (1.967.754)                | (7.390.428)              | (1.845.989)                |
| Diğer faaliyet giderleri              | 278.313                  | 148.026                    | 3.134.259                | 512.123                    |
| <b>Toplam</b>                         | <b>777.658.889</b>       | <b>305.001.589</b>         | <b>544.764.956</b>       | <b>194.318.114</b>         |

### 33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

|                                 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|---------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Maaşlar                         | 140.067.741              | 46.296.103                 | 100.014.735              | 33.557.953                 |
| Komisyon ve promosyon giderleri | 34.913.993               | 17.339.485                 | 36.458.810               | 11.633.400                 |
| Sosyal güvenlik giderleri       | 25.904.958               | 8.627.562                  | 19.561.346               | 5.961.972                  |
| Diğer ücret giderleri           | 20.436.451               | 4.291.169                  | 18.030.393               | 5.080.151                  |
| Diğer personel giderleri        | 10.498.381               | 2.915.747                  | 7.943.451                | 2.215.039                  |
| Kıdem tazminatı giderleri       | 2.845.022                | 2.031.811                  | 1.603.559                | 822.459                    |
| İhbar tazminatı giderleri       | 500.463                  | 500.463                    | 177.010                  | 2.278                      |
| İzin tazminatı giderleri        | 1.174.969                | 349.513                    | 731.910                  | 71.727                     |
| <b>Toplam</b>                   | <b>236.341.978</b>       | <b>82.351.853</b>          | <b>184.521.214</b>       | <b>59.344.979</b>          |

### 34. FİNANSAL MALİYETLER

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 : 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): Bulunmamaktadır.

|                                | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|--------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <b>Satın alınan hizmetler</b>  |                          |                            |                          |                            |
| Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. | 101.526                  | 46.836                     | 104.647                  | 36.128                     |
| <b>Toplam</b>                  | <b>101.526</b>           | <b>46.836</b>              | <b>104.647</b>           | <b>36.128</b>              |



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 34. FİNANSAL MALİYETLER (Devamı)

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

|                                   | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <b>Verilen hizmetler</b>          |                          |                            |                          |                            |
| Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.    | 534.007                  | -                          | 522.303                  | 71                         |
| Aviva International Holdings Ltd. | -                        | -                          | 25.434                   | 4.265                      |
| <b>Toplam</b>                     | <b>534.007</b>           | <b>-</b>                   | <b>547.737</b>           | <b>4.336</b>               |

#### 34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): 30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

### 35. GELİR VERGİLERİ

Grup faaliyetleri, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

30 Eylül 2021 itibarıyla, kurumlar vergisi oranı %25'dir. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmî Gazete'de 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun yayımlanmış olup, Söz konusu Kanunun 11 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na Geçici 13 üncü madde eklenmiştir. Eklenen madde ile %20 olan kurumlar vergisi oranı,

- 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25,
- 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23

olarak uygulanacaktır. Söz konusu oran artışı 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 22 Nisan 2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden 2021 dönemi için 2. Dönem geçici vergi beyannamesin üzerinden başlamak üzere %25 (31 Aralık 2020: %22) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenip, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilecektir.

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.

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 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

|  | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|--|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Cari dönem kurumlar vergisi                | (131.252.356)            | (38.261.258)               | (76.220.432)             | (28.627.057)               |
| TL Kağıtların ırr-borsa farkı vergi etkisi | (1.180.838)              | (558.563)                  | (2.511.347)              | (3.573.064)                |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)(*)        | 19.994.801               | 110.321                    | 13.937.780               | 1.813.713                  |
| <b>Toplam vergi gideri</b>                 | <b>(112.438.393)</b>     | <b>(38.709.500)</b>        | <b>( 64.793.999)</b>     | <b>( 30.386.408)</b>       |

(\*) 19.994.801 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 14.303.720 TL'si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 5.691.081 TL'si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır (1 Ocak-30 Eylül 2020: 13.937.780 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 10.113.700 TL'si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 3.824.080 TL'si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır).

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait bilançolarında yer alan ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) aşağıda özetlenmiştir:

|   | 30 Eylül 2021     | 31 Aralık 2020    |
|---|-------------------|-------------------|
| Ertelenen vergi varlığı                           | 45.951.731        | 26.653.731        |
| Ertelenen vergi yükümlülüğü                       | (9.175.829)       | (16.150.304)      |
| <b>Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü), net</b> | <b>36.775.902</b> | <b>10.503.427</b> |

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

|   | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|---|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Vergi öncesi kar/zarar                                    | 456.362.223              | 153.241.708                | 290.632.876              | 137.127.022                |
| Vergi oranı   | 25%                      | 25%                        | 22%                      | 22%                        |
| Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı                     | (114.090.556)            | (38.310.427)               | (63.939.233)             | (30.167.945)               |
| Kanunen kabul edilmeyen ve diğer (giderler)/gelirler, net | 1.652.163                | (399.073)                  | (854.766)                | (218.463)                  |
| <b>Toplam vergi gideri</b>                                | <b>(112.438.393)</b>     | <b>(38.709.500)</b>        | <b>(64.793.999)</b>      | <b>(30.386.408)</b>        |

Grup'un 92.987.391 TL (31 Aralık 2020: 77.072.087 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

|   | 30 Eylül 2021     | 31 Aralık 2020    |
|---|-------------------|-------------------|
| Vergi karşılığı                           | 131.252.356       | 90.440.439        |
| Peşin ödenen vergiler                     | (92.177.782)      | (75.963.442)      |
| Mahsup edilecek tevkifat tutarı           | (809.609)         | (1.108.645)       |
| <b>Toplam vergi yükümlülüğü/(varlığı)</b> | <b>38.264.965</b> | <b>13.368.352</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

|  | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|--|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı   | 615.792.728              | 169.908.258                | 668.195.556              | 219.249.187                |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı | (202.953.595)            | (107.971.563)              | (296.080.765)            | (2.931.999)                |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı                      | 17.377.290               | 3.784.639                  | 12.184.452               | 10.345.581                 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı                    | (6.528.547)              | (2.261.899)                | (2.055.497)              | (73.510)                   |
| Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)                                 | 84.722.173               | 27.107.772                 | 39.513.965               | 14.953.903                 |
| Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)                                 | (51.956.252)             | (25.510.696)               | (16.214.200)             | (1.911.304)                |
| Türev ürünler kambiyo karları  | 2.874.668                | 600                        | 1.246.051                | 433.151                    |
| <b>Toplam</b>  | <b>459.328.465</b>       | <b>65.057.111</b>          | <b>406.789.562</b>       | <b>240.065.009</b>         |

(\*) 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

Grup'un hissedarına ait hisse başına kazanç hesaplama aşağıdaki gibidir.

|                                 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|---------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Net cari dönem karı             | 342.811.235              | 117.808.455                | 230.416.843              | 105.558.586                |
| Tedavüldeki hisse seenedi adedi | 18.000.000.000           | 18.000.000.000             | 18.000.000.000           | 18.000.000.000             |
| <b>Hisse başına kar (TL)</b>    | <b>0,0190</b>            | <b>0,0065</b>              | <b>0,0128</b>            | <b>0,0059</b>              |

Kar dağıtımını solo mali tablolar üzerinden yapıldığı için hisse başı kazanç, konsolide olmayan mali tablolar üzerinden hesaplanmıştır.

### 38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Grup'un 2020 yılı karına ilişkin olarak 2021 yılında ortaklara dağıttığı kar payı tutarı aşağıdaki gibidir.

|         | Toplam             |               | 1 TL Nominal Değerli Paya İsbet |          |
|---------|--------------------|---------------|---------------------------------|----------|
|         | Dağıtılan Kar Payı |               | Eden Kar Payı                   |          |
|         | Nakit (TL)         | Bedelsiz (TL) | Tutarı (TL)                     | Oran (%) |
| Brüt    | 160.000.000        | -             | 0,8889                          | 88,89    |
| Net (*) | 136.000.000        | -             | 0,7556                          | 75,56    |

(\*) Net hesaplama, %15 oranında gelir vergisi stopajı olacağı varsayımı ile yapılmıştır. Şirket, 16 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2020 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 290.854.780 TL net dönem kârından, 15.100.000 TL genel kanuni yedek akçe ve 115.754.780 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 160.000.000,00 TL kar payının dağıtılmasına ve ödemelerin 80.000.000 TL'lik kısmının 29 Mart 2021 tarihinde, 80.000.000,00 TL'lik kısmının 28 Eylül 2021 tarihinde, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar vermiş olup, birinci taksit kar payı ödemeleri 29 Mart ve 31 Mart 2021 tarihlerinde, ikinci taksit kar payı ödemeleri 28 Eylül ve 30 Eylül 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 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 42. RİSKLER

Grup, aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarlarını, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli diğer borç ve gider karşılıkları hesabında ve muallak tazminat karşılığı hesabında dikkate almaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 38.467.556 TL'dir (31 Aralık 2020: 37.848.382 TL).

### 43. TAAHHÜTLER

Grup'un tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 9.758.186 TL (31 Aralık 2020: 9.217.397 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

### 44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır.

### 45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar :

30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere 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-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|---|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar | 12.224.480               | 3.043.283                  | 9.160.691                | 2.681.030                  |
| <b>Toplam kazançlar</b>                   | <b>12.224.480</b>        | <b>3.043.283</b>           | <b>9.160.691</b>         | <b>2.681.030</b>           |
| <b>SSK işveren payı</b>                   | <b>611.220</b>           | <b>199.253</b>             | <b>503.584</b>           | <b>197.689</b>             |

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

#### İlişkili Kuruluş Bakiyeleri

|  | 30 Eylül 2021      | 31 Aralık 2020     |
|--|--------------------|--------------------|
| Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları | 348.758.842        | 325.956.194        |
| <b>Diğer nakit ve nakit benzeri</b>    | <b>348.758.842</b> | <b>325.956.194</b> |
| Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı       | 59.709.067         | 187.233.011        |
| <b>Bankalar</b>                        | <b>59.709.067</b>  | <b>187.233.011</b> |

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kendi portföyünde alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanan ve Grup'un ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur:

|                                      | 30 Eylül 2021     |                   |                     |                   |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                                      | Nominal değer     | Maliyet bedeli    | Gerçeğe uygun değer | Defter değeri     |
| <b>Özel sektör tahvilleri</b>        |                   |                   |                     |                   |
| Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.       | 12.500.000        | 12.500.000        | 22.319.624          | 22.319.624        |
| Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş. | 13.500.000        | 13.500.000        | 13.567.650          | 13.567.650        |
| <b>Finansal Varlıklar</b>            | <b>26.000.000</b> | <b>26.000.000</b> | <b>35.887.274</b>   | <b>35.887.274</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kendi portföyünde alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanan ve Grup'un ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur:

| 31 Aralık 2020  |                   |                   |                     |                   |
|---|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|   | Nominal değer     | Maliyet bedeli    | Gerçeğe uygun değer | Defter değeri     |
| <b>Özel sektör tahvilleri</b>                         |                   |                   |                     |                   |
| Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.                        | 12.500.000        | 12.500.000        | 19.694.782          | 19.694.782        |
| Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş.                  | 4.000.000         | 4.000.000         | 4.056.317           | 4.056.317         |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                             | <b>16.500.000</b> | <b>16.500.000</b> | <b>23.751.099</b>   | <b>23.751.099</b> |
| <b>30 Eylül 2021</b>                                  |                   |                   |                     |                   |
| <b>31 Aralık 2020</b>                                 |                   |                   |                     |                   |
| <b>Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar</b>    |                   |                   |                     |                   |
| Akbank T.A.Ş.   |                   |                   | 2.572.379           | -                 |
| Aksigorta A.Ş.  |                   |                   | 40.904              | 1.024.260         |
|   |                   |                   | <b>2.613.283</b>    | <b>1.024.260</b>  |
| <b>30 Eylül 2021</b>                                  |                   |                   |                     |                   |
| <b>31 Aralık 2020</b>                                 |                   |                   |                     |                   |
| <b>Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar</b>          |                   |                   |                     |                   |
| Sabancı Üniversitesi                                  |                   |                   | 183.792             | 54.097            |
| Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.                  |                   |                   | 180.205             | (9.574)           |
| Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.                            |                   |                   | 82.096              | (4.990)           |
| Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.                           |                   |                   | (1.904)             | 940               |
| Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.                         |                   |                   | (2.750)             | (12.945)          |
| Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.      |                   |                   | (11.014)            | 427               |
| Diğer   |                   |                   | (28.327)            | (45.591)          |
|   |                   |                   | <b>402.098</b>      | <b>(17.636)</b>   |
| <b>30 Eylül 2021</b>                                  |                   |                   |                     |                   |
| <b>31 Aralık 2020</b>                                 |                   |                   |                     |                   |
| <b>İş Avansları</b>                                   |                   |                   |                     |                   |
| Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.                          |                   |                   | 785.688             | 687.573           |
|   |                   |                   | <b>785.688</b>      | <b>687.573</b>    |
| <b>30 Eylül 2021</b>                                  |                   |                   |                     |                   |
| <b>31 Aralık 2020</b>                                 |                   |                   |                     |                   |
| <b>Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar</b>        |                   |                   |                     |                   |
| Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.         |                   |                   | 4.297.140           | 8.691.273         |
| TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.                           |                   |                   | 298.131             | 126.381           |
| EnerjiSA Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş. |                   |                   | 49.731              | 80.931            |
| Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.                          |                   |                   | 23.904              | (4.529)           |
| Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.    |                   |                   | 4.161               | 800.254           |
| EnerjiSA Başkent Elektrik Perakende Satış A.Ş.        |                   |                   | 2.037               | 262               |
| EnerjiSA Toroslar                                     |                   |                   | 1.547               | -                 |
| Ak Portföy Yönetimi A.Ş.                              |                   |                   | -                   | 945.100           |
| Ak Sigorta A.Ş.                                       |                   |                   | (66.465)            | 408.050           |
|   |                   |                   | <b>4.610.186</b>    | <b>11.047.722</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

|                                      | 30 Eylül 2021     | 31 Aralık 2020    |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Esas faaliyetlerinden borçlar</b> |                   |                   |
| Akbank T.A.Ş.                        | 57.343.640        | 29.117.799        |
| Ak Portföy Yönetimi A.Ş.             | 3.497.793         | 5.686.009         |
| Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.       | 326.961           | 312.857           |
|                                      | <b>61.168.394</b> | <b>35.116.665</b> |

|  | 30 Eylül 2021     | 31 Aralık 2020 |
|--|-------------------|----------------|
| <b>Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları</b> |                   |                |
| Hacı Ömer Sabancı Vakfı                                  | 24.595.976        | -              |
| Ak Portföy Yönetimi A.Ş.                                 | 1.758.629         | -              |
|  | <b>26.354.605</b> | <b>-</b>       |

|  | 30 Eylül 2021 | 31 Aralık 2020    |
|--|---------------|-------------------|
| <b>Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları</b> |               |                   |
| Akbank T.A.Ş.  | -             | 24.088.391        |
|  | <b>-</b>      | <b>24.088.391</b> |

|   | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|---|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <b>Satın alınan hizmetler</b>             |                          |                            |                          |                            |
| Akbank T.A.Ş.                             | 342.837.036              | 145.206.778                | 211.161.067              | 133.187.564                |
| - Ödenen komisyon                         | 341.412.036              | 144.731.778                | 209.736.067              | 132.712.564                |
| - Ödenen yönetim giderleri                | 1.425.000                | 475.000                    | 1.425.000                | 475.000                    |
| Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş. | 48.283.926               | 18.098.753                 | 29.848.053               | 10.580.349                 |
| Ak Portföy Yönetimi A.Ş.                  | 30.630.560               | 10.657.636                 | 25.174.066               | 9.023.809                  |
| Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.            | 3.489.010                | 1.157.208                  | 2.819.567                | 945.705                    |
| AkSigorta A.Ş.                            | 2.221.109                | 882.786                    | 790.558                  | 262.947                    |
| Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.      | 620.868                  | 167.917                    | 680.864                  | 202.910                    |
| TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.               | 351.538                  | 102.049                    | 412.410                  | 184.910                    |
| Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.              | 100.163                  | 80.892                     | 1.827.035                | 23.091                     |
| Diğer                                     | 674.545                  | 344.801                    | 732.249                  | 127.227                    |
|   | <b>429.208.755</b>       | <b>176.698.820</b>         | <b>273.445.869</b>       | <b>154.538.512</b>         |

|                                   | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <b>Finansal gelirler</b>          |                          |                            |                          |                            |
| Akbank T.A.Ş.                     | 19.040.723               | 8.892.460                  | 28.252.742               | 19.767.766                 |
| Çimsa Çimento San.ve Tic. A.Ş.    | 1.582.333                | 705.240                    | 200.912                  | 200.912                    |
| Enerjisa Enerji A.Ş.              | 700.000                  | 210.500                    | 586.150                  | 425.500                    |
| Akyatırım (Likidite Sağlayıcılık) | -                        | -                          | 47.755                   | 32.143                     |
|                                   | <b>21.323.056</b>        | <b>9.808.200</b>           | <b>29.087.559</b>        | <b>20.426.321</b>          |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

|  | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|--|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <b>Verilen Hizmetler</b>                           |                          |                            |                          |                            |
| Akbank T.A.Ş.                                      | 10.994.889               | 3.661.961                  | -                        | -                          |
| Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.                         | 1.007.243                | (12.524)                   | 886.888                  | (8.370)                    |
| Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.   | 804.869                  | (1.710)                    | 722.039                  | (4.431)                    |
| Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.                      | 596.520                  | (1.369)                    | 550.105                  | (3.412)                    |
| Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.                        | 432.012                  | (5.301)                    | 392.002                  | 5.162                      |
| Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.                    | 375.459                  | (1.895)                    | 303.398                  | 5.475                      |
| Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.             | 336.375                  | (5.922)                    | 279.165                  | 234                        |
| Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.                     | 333.583                  | 3.994                      | 276.798                  | (19.835)                   |
| AkSigorta A.Ş.                                     | 332.005                  | (125)                      | 286.351                  | 223                        |
| Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.               | 317.325                  | 1.955                      | 361.659                  | (196)                      |
| Temsa Ulaşım Araçları Sanayi ve Ticaret A.Ş.       | 295.266                  | 1.867                      | 247.529                  | 1.121                      |
| Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.          | 257.533                  | 920                        | 203.787                  | 1.753                      |
| TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş.                     | 237.956                  | 2.229                      | 209.873                  | (1.443)                    |
| İstanbul Anadolu yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.      | 197.566                  | 1.276                      | 182.781                  | (413)                      |
| Ak Portföy Yönetimi A.Ş.                           | 181.270                  | (238)                      | 153.508                  | 1.065                      |
| CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş. | 128.163                  | 814                        | 114.777                  | 327                        |
| Diğer  | 936.914                  | (2.405)                    | 898.649                  | 192.622                    |
|  | <b>17.764.948</b>        | <b>3.643.527</b>           | <b>6.069.309</b>         | <b>169.882</b>             |

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

45.2 Grup 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 : 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla grupun bağlı ortaklık bilgisi aşağıdaki gibidir. (Not:9)

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

|                                   | 30 Eylül 2021        |                | 30 Eylül 2020        |                |
|-----------------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
|                                   | Ortaklık Payı<br>(%) | Tutar (TL)     | Ortaklık Payı<br>(%) | Tutar (TL)     |
| <b>Grup dışı</b>                  |                      |                |                      |                |
| Milli Reasürans A.Ş.              | 0,1494               | 575.082        | 0,1494               | 575.082        |
| Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.    | 5,5553               | 321.991        | 5,5553               | 292.303        |
| Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. | 0,0001               | 2              | 0,0001               | 2              |
| Endüstri Holding A.Ş.             | 0,0001               | 625            | 0,0001               | 625            |
| <b>Toplam</b>                     |                      | <b>897.700</b> |                      | <b>868.012</b> |

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 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.

|  | 30 Eylül 2021                    | 31 Aralık 2020                     |                                  |                                    |
|--|----------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| <b>Diğer Cari Varlıklar</b>              |                                  |                                    |                                  |                                    |
| İş avansları                             | 2.284.450                        | 1.306.315                          |                                  |                                    |
| Personele Verilen Avanslar               | 1.629.820                        | 1.881.965                          |                                  |                                    |
|  | <b>3.914.270</b>                 | <b>3.188.280</b>                   |                                  |                                    |
| <b>Diğer Borçlar</b>                     |                                  |                                    |                                  |                                    |
| Satıcılara borçlar                       | 11.970.011                       | 22.038.828                         |                                  |                                    |
| Diğer borçlar                            | 1.004.231                        | 573.678                            |                                  |                                    |
|  | <b>12.974.242</b>                | <b>22.612.506</b>                  |                                  |                                    |
| <b>Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler</b> |                                  |                                    |                                  |                                    |
| Kira Giderleri                           | 11.403                           | 117.700                            |                                  |                                    |
| Sigorta Giderleri                        | 3.318.672                        | 852.685                            |                                  |                                    |
| Bakım ve Onarım Giderleri                | 6.477.911                        | 3.606.393                          |                                  |                                    |
| Abonelikler                              | 930.052                          | 174.917                            |                                  |                                    |
| Acente Peşin Teşvik Ödemeleri            | 2.430.798                        | 24.088.391                         |                                  |                                    |
| Peşin Ödenen Diğer Giderler              | 2.068.438                        | 5.228.398                          |                                  |                                    |
|  | <b>15.237.274</b>                | <b>34.068.484</b>                  |                                  |                                    |
|  | <b>1 Ocak-<br/>30 Eylül 2021</b> | <b>1 Temmuz-<br/>30 Eylül 2021</b> | <b>1 Ocak-<br/>30 Eylül 2020</b> | <b>1 Temmuz-<br/>30 Eylül 2020</b> |
| <b>Diğer giderler ve zararlar</b>        |                                  |                                    |                                  |                                    |
| Kambiyo zararları                        | 51.956.252                       | 25.510.696                         | 16.214.200                       | 1.911.305                          |
| Gider Karşılığı                          | 24.595.976                       | 8.187.764                          | 9.291.192                        | 4.231.785                          |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler         | 2.239.546                        | 1.402.061                          | 2.232.458                        | 866.709                            |
| Özel iletişim vergisi gideri             | 164.007                          | 57.545                             | 145.341                          | 44.313                             |
| Diğer giderler                           | 6.286.966                        | 2.886.387                          | 389.885                          | 181.769                            |
|  | <b>85.242.747</b>                | <b>38.044.453</b>                  | <b>28.273.076</b>                | <b>7.235.881</b>                   |
| <b>Diğer gelir ve karlar</b>             |                                  |                                    |                                  |                                    |
| Kambiyo karları                          | 84.722.173                       | 27.107.772                         | 39.513.966                       | 14.953.904                         |
| Verimlilik satışı modeli geliri          | 10.985.883                       | 3.661.961                          | 9.737.023                        | 2.428.290                          |
| Diğer gelirler                           | 7.406.151                        | 674.859                            | 2.000.664                        | 519.036                            |
|  | <b>103.114.207</b>               | <b>31.444.592</b>                  | <b>51.251.653</b>                | <b>17.901.230</b>                  |



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 47. DİĞER (Devamı)

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

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-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|---|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Komisyon ve Hasar Düzeltmesi              | 1.626.002                | 12.375                     | -                        | -                          |
| 2019 Dönemine İlişkin Reasürans Revizyonu | -                        | -                          | 4.946.822                | -                          |
| Diğer                                     | 145.872                  | 8.565                      | 122.495                  | (100.303)                  |
| <b>Toplam</b>                             | <b>1.771.874</b>         | <b>20.940</b>              | <b>5.069.317</b>         | <b>(100.303)</b>           |

| Önceki yıl gider ve zararları | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|-------------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Önceki döneme ait faturalar   | 415.726                  | (122.996)                  | 708.521                  | 6.555                      |
| <b>Toplam</b>                 | <b>415.726</b>           | <b>(122.996)</b>           | <b>708.521</b>           | <b>6.555</b>               |

### 47.4 Yer alması gereken diğer notlar

|  | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2021 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2021 | 1 Ocak-<br>30 Eylül 2020 | 1 Temmuz-<br>30 Eylül 2020 |
|--|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Hayat matematik karşılığı, net           | (939.238.670)            | (246.307.931)              | (793.800.081)            | (329.857.104)              |
| Vergi karşılığı                          | (132.433.194)            | (38.819.821)               | (78.731.779)             | (32.200.121)               |
| Dengeleme karşılığı, net                 | (5.081.946)              | (1.959.068)                | (8.652.354)              | (2.411.566)                |
| Kazanılmamış primler karşılığı, net      | (10.418.296)             | (3.159.194)                | 19.523.782               | 12.864.016                 |
| Ertelenen vergi karşılığı                | 19.994.801               | 110.321                    | 13.937.780               | 1.813.713                  |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net | (4.933.822)              | (1.853.167)                | (6.505.700)              | (1.633.182)                |
| Kıdem tazminatı karşılığı, net           | (1.003.459)              | 748.984                    | (1.231.339)              | (128.894)                  |
| İzin karşılığı, net                      | 691.990                  | 3.113.692                  | (530.454)                | 717.069                    |
| Genel yönetim giderleri karşılığı, net   | (55.447.503)             | (17.323.511)               | (28.347.086)             | (7.257.253)                |
| Komisyon karşılığı, net                  | (1.102.000)              | (1.399.350)                | 423.003                  | (2.222.997)                |
| Personel ikramiye karşılığı, net         | (1.175.307)              | (5.427.851)                | (1.133.484)              | (2.997.045)                |
| Dava karşılığı                           | 236.322                  | 188.411                    | (872.362)                | (491.480)                  |
| <b>Toplam</b>                            | <b>(1.129.911.084)</b>   | <b>(312.088.485)</b>       | <b>(885.920.074)</b>     | <b>(363.804.844)</b>       |