

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 2022 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, Grup'un 30 Eylül 2022 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.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ekim 2022

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

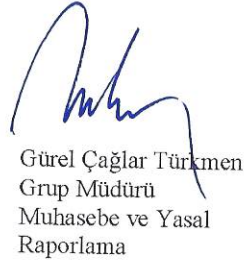
**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN KONSOLİDE
FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ**

İlişikte sunulan 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimizin muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 31 Ekim 2022


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 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	849.678.694	1.045.560.488
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	204.608.391	593.618.085
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12, 14	(400.708)	(271.671)
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	645.471.011	452.214.074
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4,11.4	8.718.980.758	5.011.546.379
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4, 11.4	815.322.199	369.357.135
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	4, 11.4	362.418.636	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4, 11.4	716.878.208	383.891.491
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	4, 11.4	6.824.361.715	4.258.297.753
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	133.330.185	91.957.332
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	60.878.475	48.414.125
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	72.451.710	43.543.207
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.1	4.863.720	321.063
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		354.641	271.153
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	4.509.079	49.910
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12.1	283.551	244.210
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		23.285	44.685
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		61.741	1.000
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		198.525	198.525
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		158.044.762	36.569.876
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.20	116.572.030	26.487.439
2- Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		12.319.110	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	29.153.622	10.082.437
G- Diğer Cari Varlıklar	47.1	5.288.238	3.637.016
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35, 47.1	1.120.590	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	47.1	2.223.634	2.163.478
5- Personele Verilen Avanslar	47.1	1.944.014	1.473.538
6- Savım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		9.870.469.908	6.189.836.364

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	60.918.908.314	43.743.106.415
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	2.20,12.1, 17.2, 17.15	377.849.298	297.737.441
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1, 17.5	60.541.059.016	43.445.368.974
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12.1	45.025	42.507
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	45.025	42.507
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	45.2	897.700	897.700
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	897.700
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6.3	89.882.623	79.851.392
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6.3	57.385.700	31.906.268
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6.3	28.520.803	26.670.272
6- Motorlu Taahhütler	6.3	5.870.700	6.172.480
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6.3	32.410.926	28.794.218
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6.3	37.123.823	37.585.917
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6.3	(71.429.329)	(51.277.763)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	266.198.681	176.377.445
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	364.550.752	254.426.560
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(161.143.311)	(115.209.407)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	62.791.240	37.160.292
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		3.842.316	3.047.713
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		3.842.316	3.047.713
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21, 35	122.199.107	43.035.551
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	122.199.107	43.035.551
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		61.401.973.766	44.046.358.723
Varlıklar Toplamı (I + II)		71.272.443.674	50.236.195.087

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	8.783.151	6.188.823
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	13.562.083	11.928.814
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(4.778.932)	(5.739.991)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 19	660.189.656	465.695.343
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	122.953.778	64.984.683
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	537.235.878	400.552.327
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 19	-	158.333
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	4, 19	26.282.001	27.787.155
1- Ortaklara Borçlar	19	1.393.806	694.425
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	1.252.098	1.082.982
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	23.636.097	26.009.748
D- Diğer Borçlar	4, 19, 47.1	48.049.455	42.140.234
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		12.245	8.813
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		48.037.210	42.131.421
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		296.945.696	191.925.200
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17.15	138.805.328	71.659.980
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17.15	47.684.653	37.878.326
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2,20, 17.15	110.455.715	82.386.894
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		139.747.138	89.127.409
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		48.053.973	45.831.090
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		11.663.263	6.198.303
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	232.693.785	169.773.460
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(152.663.883)	(132.675.444)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23.2	105.100.309	59.556.984
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23.2	105.100.309	59.556.984
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	115.136.579	24.968.148
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	2,20, 19	2.960.329	1.818.460
2- Gider Tahakkukları	19	112.174.195	23.147.633
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	2.055	2.055
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	23.2	9.530.061	6.675.369
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23.2	9.530.061	6.675.369
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.409.764.046	914.064.665

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
A- Finansal Borçlar	20	20.015.156	26.704.181
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	37.015.378	47.108.822
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(17.000.222)	(20.404.641)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 17.5, 17.6, 19	60.540.566.516	43.444.431.495
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 17.5, 17.6, 19	60.540.566.516	43.444.431.495
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17.15	7.790.096.179	4.913.859.936
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	17.15	7.730.948.653	4.861.842.787
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	59.147.526	52.017.149
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		14.177.062	13.129.475
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		14.177.062	13.129.475
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	62.183.605	30.976.095
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	62.183.605	30.976.095
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		68.427.038.518	48.429.101.182

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
V- Özsermaye			
A- Ödenmiş Sermaye	2.13,15.3	180.000.000	180.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15.3	180.000.000	180.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15.2	837.095	837.095
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15.2	837.095	837.095
C- Kar Yedekleri		586.063.207	260.378.594
1- Yasal Yedekler	15.2	95.539.901	95.539.901
2- Statü Yedekleri	15.2	11.494	11.494
3- Olağanüstü Yedekler	15.2	681.581.497	229.767.946
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15.2	(147.428.492)	(44.638.573)
6- Diğer Kar Yedekleri	15.2	(43.641.193)	(20.302.174)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		668.740.808	451.813.551
1- Dönem Net Karı		668.740.808	451.813.551
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		1.435.641.110	893.029.240
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		71.272.443.674	50.236.195.087

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021
I-TEKNİK BÖLÜM					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		50.799.114	19.018.408	47.690.324	15.513.924
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		45.741.718	16.786.800	45.409.856	14.651.908
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5,24	58.905.214	22.179.351	43.147.347	16.270.482
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	59.346.370	22.261.211	43.335.979	16.313.559
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,24	(441.156)	(81.860)	(188.632)	(43.077)
1.1.3 -SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5,17,15, 47,4	(13.163.496)	(5.392.551)	2.262.509	(1.618.574)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17,15	(13.303.200)	(5.348.286)	2.719.639	(1.548.323)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17,15	139.704	(44.265)	(457.130)	(70.251)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		5.057.396	2.231.608	2.280.468	862.016
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		5.057.396	2.231.608	2.280.468	862.016
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(54.229.489)	(19.569.860)	(45.808.373)	(14.663.131)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(3.170.252)	(803.091)	(1.761.879)	(609.628)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,15	(2.939.806)	(672.832)	(2.182.639)	(652.221)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17,15	(2.980.406)	(687.282)	(2.275.232)	(675.721)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10, 17,15	40.600	14.450	92.593	23.500
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47,4	(230.446)	(130.259)	420.760	42.593
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(138.191)	(112.317)	559.698	88.586
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(92.255)	(17.942)	(138.938)	(45.993)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5, 17,15	(592.681)	(225.439)	(429.390)	(164.306)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(50.453.331)	(18.536.754)	(43.278.477)	(13.877.394)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		(13.225)	(4.576)	(338.627)	(11.803)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(13.225)	(4.576)	(338.627)	(11.803)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(3.430.375)	(551.452)	1.881.951	850.793
D- Hayat Teknik Gelir		4.270.685.932	1.539.972.237	1.969.752.501	674.411.517
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		2.300.367.026	820.317.174	1.322.174.238	511.825.203
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	5,24	2.354.348.878	844.237.446	1.334.855.043	513.365.823
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	2.420.150.708	878.118.763	1.354.954.186	521.386.343
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,24	(65.801.830)	(33.881.317)	(20.099.143)	(8.020.520)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5,17,15,4 7,4	(53.981.852)	(23.920.272)	(12.680.805)	(1.540.620)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17,15	(55.741.318)	(24.674.549)	(12.839.415)	(1.543.425)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17,15	1.759.466	754.277	158.610	2.805
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri	5	1.863.050.173	681.430.519	625.733.887	173.896.104
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	107.268.733	38.224.544	21.844.376	(11.309.790)
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)	5	107.268.733	38.224.544	21.844.376	(11.309.790)
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 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE AYRINTILI GELİR TABLOLARI (Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021
I-TEKNİK BÖLÜM					
E- Hayat Teknik Gider		(3.907.385.154)	(1.415.389.333)	(1.696.061.438)	(567.433.007)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(363.021.578)	(124.538.755)	(157.601.658)	(53.092.496)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)	17.15	(335.183.203)	(117.473.023)	(152.247.076)	(51.196.736)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)	17.15	(361.201.176)	(122.019.745)	(154.082.414)	(52.485.694)
1.1.2- Brüt Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	10, 17, 15	26.017.973	4.546.722	1.835.338	1.288.958
1.2- Muallak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.4	(27.838.375)	(7.065.732)	(5.354.582)	(1.895.760)
1.2.1- Muallak Tahminatlar Karşılığı (-)		(24.323.919)	(14.434.881)	(19.145.936)	(13.761.079)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(3.514.456)	7.369.149	13.791.354	11.865.319
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5, 47, 4	(2.930.006.878)	(1.087.504.981)	(939.238.670)	(246.307.931)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(2.932.027.542)	(1.088.594.535)	(939.592.695)	(246.488.855)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(2.931.819.092)	(1.088.527.595)	(939.670.201)	(246.641.557)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		(208.450)	(66.940)	77.506	152.702
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		2.020.664	1.089.554	354.025	180.924
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)	10, 17, 15	2.020.664	1.089.554	354.025	180.924
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	(6.537.696)	(2.367.768)	(4.652.556)	(1.794.762)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(543.934.073)	(198.533.627)	(391.656.287)	(158.178.392)
6- Yatırım Giderleri (-)	5, 36	(64.870.314)	(2.773.167)	(202.953.595)	(107.971.563)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	5, 26	985.385	328.965	41.328	(87.863)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		363.300.778	124.582.904	273.691.063	106.978.510
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	635.052.810	227.015.986	388.672.375	129.865.305
1- Fon İşletim Gelirleri	25	522.865.443	196.734.957	307.458.926	108.025.649
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	97.050.939	25.484.803	64.906.772	16.753.304
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	14.949.923	4.795.679	16.222.335	5.056.536
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	1.612	547	6.210	726
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	184.893	-	78.132	29.090
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(837.476.377)	(347.773.348)	(414.799.834)	(159.673.406)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(79.745.915)	(29.767.104)	(51.423.053)	(19.252.523)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		(1.214)	(1.214)	(4.978)	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(715.646.770)	(302.119.577)	(342.724.125)	(132.945.803)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(37.323.373)	(14.326.859)	(17.828.634)	(6.470.354)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(4.759.105)	(1.558.594)	(2.819.044)	(1.004.726)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		(202.423.567)	(120.757.362)	(26.127.459)	(29.808.101)

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM					
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(3.430.375)	(551.452)	1.881.951	850.793
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		363.300.778	124.582.904	273.691.063	106.978.510
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(202.423.567)	(120.757.362)	(26.127.459)	(29.808.101)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		157.446.836	3.274.090	249.445.555	78.021.202
K- Yatırım Gelirleri		849.025.741	327.577.127	252.000.321	90.329.739
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	382.029.723	180.266.845	148.482.066	58.687.381
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	70.051.350	43.239.133	31.468.933	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	27	189.305.389	7.222.146	25.460.104	13.203.849
4- Kambiyo Karları	36	173.745.011	77.835.580	17.377.290	3.784.639
5- İştiraklerden Gelirler	26	71.699	-	64.230	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Gelirler	26	-	-	830	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13,26	34.807.954	19.342.388	29.188.196	14.566.007
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	5,26	(985.385)	(328.965)	(41.328)	87.863
L- Yatırım Giderleri (-)		(141.977.999)	(65.447.461)	(64.236.114)	(12.704.395)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)		(8.498.554)	(1.879.605)	(5.455.524)	(798.683)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(12.425.847)	(10.293.338)	(1.821.248)	(331.290)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	13	(8.299.589)	(1.939.504)	(7.070.599)	6.130.780
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(44.958.111)	(26.419.130)	(6.528.547)	(2.261.899)
7- Amortisman Giderleri (-)	6,1	(67.794.167)	(24.915.884)	(43.290.067)	(15.430.664)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)	8	(1.731)	-	(70.129)	(12.639)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		15.876.476	6.294.644	39.147.262	(2.294.517)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		(5.708.272)	793.970	(75.147)	4.051.087
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalara Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35,47,4	25.566.462	5.439.607	19.994.801	110.321
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,1	48.589.243	17.105.488	103.114.207	31.444.592
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(51.159.488)	(16.290.585)	(85.242.747)	(38.044.453)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47,3	36.139	30.223	1.771.874	20.940
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)	47,3	(1.447.608)	(784.059)	(415.726)	122.996
N- Dönem Net Karı veya Zararı		668.740.808	210.990.244	343.923.830	114.532.208
1- Dönem Karı Ve Zararı		880.371.054	271.698.400	476.357.024	153.352.029
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)	35,47,4	(211.630.246)	(60.708.156)	(132.433.194)	(38.819.821)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		668.740.808	210.990.244	343.923.830	114.532.208
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 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2022	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2021
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		2.440.805.315	1.471.974.046
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		8.509.038.882	4.473.138.621
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(865.235.786)	(412.730.502)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(7.648.054.273)	(4.153.382.590)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		2.436.554.138	1.378.999.575
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(185.006.246)	(103.048.853)
10. Diğer nakit girişleri		231.286.880	68.023.935
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(979.725.233)	(564.601.041)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		1.503.109.539	779.373.616
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Maddi varlıkların satışı		1.529.391	1.992.257
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3.1	(167.952.847)	(102.137.494)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.4	(4.924.420.694)	(1.864.625.036)
4. Mali varlıkların satışı		3.144.312.953	1.283.457.061
5. Alınan faizler		480.497.008	220.288.291
6. Alınan temettüleri	26	71.699	65.060
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1.465.962.490)	(460.959.861)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları		-	-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(8.498.342)	(11.543.826)
4. Ödenen temettüleri (-)		-	(200.191.552)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(8.498.342)	(211.735.378)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		(442.678)	32.428.913
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		28.206.029	139.107.290
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	755.154.934	703.099.426
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	783.360.963	842.206.716

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-30 Eylül 2022											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2022)	180.000.000	-	(44.638.573)	-	-	95.539.901	11.494	210.302.867	451.813.551	-	893.029.240
A- Sermaye artırımı (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(23.339.019)	-	-	(23.339.019)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	(102.789.919)	-	-	-	-	-	-	-	(102.789.919)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	668.740.808	-	668.740.808
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler	-	-	-	-	-	-	-	451.813.551	(451.813.551)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2022)	180.000.000	-	(147.428.492)	-	-	95.539.901	11.494	638.777.399	668.740.808	-	1.435.641.110
I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J	180.000.000	-	(147.428.492)	-	-	95.539.901	11.494	638.777.399	668.740.808	-	1.435.641.110

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
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2021)	180.000.000	-	36.602.809	-	-	80.315.165	11.494	97.169.074	294.948.728	-	689.047.270
A- Sermaye artırımı (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)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2021)	180.000.000	-	(8.478.587)	-	-	95.539.901	11.494	213.114.626	343.923.830	-	824.111.264
I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J	180.000.000	-	(8.478.587)	-	-	95.539.901	11.494	213.114.626	343.923.830	-	824.111.264

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 2022 ARA 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 2022 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 olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi:

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

Şirket'in diğer iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak oluşturduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: (Devamı)

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

Ak Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 52. ve 54.maddelerine dayanılarak, 17 Şubat 2015 tarihinde İstanbul ili Ticaret Sicili Memurluğu'na 440689 sicil numarası altında kaydedilerek 23 Şubat 2015 tarih ve 8764 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilen Ak Portföy Yönetimi A.Ş. Borçlanma Araçları Şemsiye Fonu içtüzüğü ve bu izahname hükümlerine göre yönetilmek üzere oluşturulacak Ak Portföy Birinci Kamu Borçlanma Araçları (TL) Özel Fonu'nun katılma paylarının ihracına ilişkin bu izahname Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 27 Mayıs 2022 tarihinde onaylanmıştır.

Ak Portföy Birinci Kamu Borçlanma Araçları (TL) Özel Fonu'nda yalnızca Agesa Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye ilişkin yatırımlar bulunmakta olup dolayısıyla Şirket ilgili fonu, TFRS 10 kapsamında konsolide etmektedir. Şirket; bu fonda sermayedar portföyüne ilişkin yatırımlara yer vermektedir. Fon, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan mali tablolarda Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar altında sınıflanmıştır ve toplam tutarı 86.190.745 TL değerindedir.

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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)

Ana Ortaklık'ın bilanço tarihi itibarıyla 40 adet (31 Aralık 2021: 39 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)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	21 Ekim 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araç. (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emek.Yat. Fonu	8 Kasım 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	28 Aralık 2006	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	5 Ocak 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	5 Ocak 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	5 Ocak 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	17 Ağustos 2010	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20 Aralık 2011	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	2 Mayıs 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2 Mayıs 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	20 Haziran 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	10 Mayıs 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	25 Ekim 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	12 Ocak 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	12 Ocak 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	26 Mayıs 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	26 Mayıs 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2 Ocak 2018	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2 Ocak 2018	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2 Şubat 2021	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2 Şubat 2021	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2 Şubat 2021	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1 Mart 2022	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu (**)	15 Eylül 2021	0,010000

(*) Şirket Esas Sözleşmesi'nin "Şirketin Unvanı" 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. Emeklilik yatırım fon unvan değişiklikleri unvan değişikliği sonrasında 3 Ocak 2022 itibarıyla tamamlanmıştır.

(**) 16 Mart 2021 Tarihli 2021/23 Yönetim Kurulu Kararı ile Agesa Hayat ve Emeklilik Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu kuruluşuna ilişkin karar alınmış ve kuruluş işlemleri tamamlanmış olup 15 Eylül 2022 tarihinde avans ödenerek fon BEFAS platformu üzerinden halka arzına başlanmıştır.

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

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021
Üst ve orta kademeli yöneticiler	242	211
Diğer Personeller	1.362	1.251
Toplam	1.604	1.462

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1 Ocak – 30 Eylül 2022: 16.487.852 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2022 : 5.164.097 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2021: 12.835.700 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2021 : 3.242.506 TL).

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 belirlenen 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 yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” uyarınca, öncelikle emeklilik ve sigorta bölümlerine son 3 yılda her dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan poliçe ve emeklilik sözleşme sayısı oranı ile son 3 yılda üretilen katkı payı ve kazanılmış prim oranının aritmetik ortalamasına göre paylaştırılmaktadır. Sigorta bölümüne dağıtılan giderler, hayat ve hayat dışı bölümlerine ise her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği:

Konsolide finansal tablolar, AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi ve bağlı ortaklığı konumundaki AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş. ve Ak Portföy Birinci Kamu Borçlanma Araçları (TL) Özel Fonu (“Grup”) finansal tablolarının tam konsolidasyon yöntemiyle konsolide edilmesi suretiyle hazırlanmıştır. 30 Eylül 2022 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 2022 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tabloları, 31 Ekim 2022 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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 Resmi Gazete 'de yayımlanan ve 1 Ocak 2005 tarihinde yürürlüğe giren "Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ" (Hesap Planı Hakkında Tebliğ) kapsamında yer alan Sigortacılık Hesap Planına göre Türk Lirası (TL) olarak düzenlemektedir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2 Mayıs 2008 tarihli ve 2008/20 numaralı duyurusuna istinaden Grup, konsolide finansal tablolarını SEDDK'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara ve 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ("Sigortacılık Kanunu") ile 28 Mart 2001 tarih ve 4632 Sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ("Bireysel Emeklilik Kanunu") ve 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("SEDDK") tarafından yayımlanan düzenlemelere göre 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.

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.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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.

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

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

a. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Grup, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin konsolide finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak - 30 Eylül 2022 hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır.

- **IFRS 7, IFRS 4 ve IFRS 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 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve IFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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)

- **TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri’nde yapılan değişiklikler - TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir);** Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.
- **TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlüktedir);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, 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. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayımlamıştır. 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 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 işletme birleşmeleri için muhasebeleştirme hükümlerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve’ye 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 şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, 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 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.2 Hazırlık esasları (Devamı)

b. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

Grup, aşağıda bahsi geçen yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlardaki değişiklikleri değerlendirmiş olup, önemli etki yaratacak TFRS 17 standardı ve etkileri ile ilgili çalışmalarına başlamıştır. Şirket yönetimi, TFRS 17 standardı dışında, yapılan değişikliklerin konsolide finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmayacağı görüşündedir.

- **TMS 1, “Finansal Tabloların Sunuluşu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" 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'de bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **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 muhasebeleşmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’, Aralık 2021’de değiştirildiği şekliyle;** 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.

2.2 Konsolidasyon

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “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 ve bağlı ortaklığı olan AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş. ve Ak Portföy Birinci Kamu Borçlanma Araçları (TL) Özel Fonu’na 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.2 Konsolidasyon (Devamı)

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 ve fon ünvanı	Etkin Ortaklık Oranı	Doğrudan Ortaklık Oranı	Toplam Varlık(*)	Toplam Özsermaye(*)	Dönem Net karı(**)
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş. CVE Ak Portföy Birinci	100%	100%	71.329.430	19.929.550	11.944.901
Kamu Borç Araç Özel Fonu	100%	100%	86.194.908	-	890.745

(*) 30 Eylül 2022 itibarıyla

(**) 1 Ocak - 30 Eylül 2022 hesap dönemi

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, oluştuğu dönemde kar veya zarar hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Yabancı para cinsinden varlıklar raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli TCMB tarafından 30 Eylül 2022 tarihinde saat 15:30'da açıklanan döviz alış kurundan, yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler ise raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli TCMB tarafından 30 Eylül 2022 tarihinde saat 15:30'da açıklanan döviz satış kuru ile değerlendirilmiştir. Yükümlülüklerin değerlendirilmesinde sözleşme üzerinde bir kur belirlenmiş ise öncelikle sözleşmede yazılı olan kurlar dikkate alınır. Birim bazlı poliçeler TCMB döviz alış kuru ile değerlendirirken, kar paylı poliçeler ise TCMB efektif satış kuru ile değerlendirilmektedir.

Dönem sonunda kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2022	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	18,5187	18,1395	20,5816
Döviz satış kuru	18,5521	18,1722	20,6889
Döviz efektif satış kuru	18,5799	18,1995	20,7200
31 Aralık 2021	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	13,3290	15,0867	17,9667
Döviz satış kuru	13,3530	15,1139	18,0604
Döviz efektif satış kuru	13,3731	15,1365	18,0874

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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

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 kısıtelyevm amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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 yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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)

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 2022 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranları ağırlıklı ortalaması %20.53'dür (31 Aralık 2021: %20.19). Grup'un 30 Eylül 2022 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 2021 : 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 amortisman 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 2022 ARA 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 2022 ARA 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 değerlendirilmeye 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 2022 ARA 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 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 değer 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 2022 ARA 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 bilançoya yansıtılmıştır.

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

İkrazlar

Hayat poliçelerinde üç yıllık sürenin dolmasını takiben sigortalı, birikim tutarından bir kısmını ikraz olarak talep edebilir. Grup, 3. yılını tamamlamış poliçe sahiplerine, o tarihteki kar paylı birikim tutarının ilgili tarifenin iştirah 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 iştirah ödemeleri gider kaydedilerek ilgili poliçe kapatılır. Kapatılan poliçeye ilişkin olarak ayrılmış olan teknik karşılıklar ise gelir yazılarak kapatılır.

Bireysel emeklilik sistemi hesapları

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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)

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

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

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

Emeklilik sözleşmesi, Şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin Şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer. Teklifin Şirket tarafından reddedilmesi halinde, verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve varsa yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan beş iş günü içinde ödeyene iade edilir.

Katılımcı, teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip altmış gün içinde cayma hakkına sahiptir. Cayma 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü (Devamı)

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 sigortalı 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.

2.10 Türev finansal araçlar

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

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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 2022	31 Aralık 2021	30 Eylül 2021
Banka mevduatları	204.608.391	593.618.085	739.246.943
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(400.708)	(271.671)	(482.371)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (*)	645.471.011	452.214.074	350.472.186
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	849.678.694	1.045.560.488	1.089.236.758
Bloke vadeli mevduatlar	(66.203.403)	(201.000.000)	(161.750.691)
Faiz tahakkuku	(114.328)	(5.657.021)	(4.279.351)
Vadesi üç ayı geçen vadeli mevduatlar	-	(83.748.533)	(81.000.000)
Toplam	783.360.963	755.154.934	842.206.716

(*) 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı ve sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Ortağın ticaret ünvanı/adı soyadı	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	40,00	72.000.006,72	40,00	72.000.006,72
Ageas Insurance International NV	40,00	72.000.006,72	40,00	72.000.006,72
Halka açık	19,91	35.836.182,14	19,91	35.836.182,14
Diğer	0,09	163.804,42	0,09	163.804,42
Ödenmiş Sermaye	100,00	180.000.000,00	100,00	180.000.000,00

Ana Ortaklık'ın 30 Eylül 2022 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 2021: 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.13 Sermaye (Devamı)

Grup'un kayıtlı sermaye tavanı 30 Eylül 2022 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 2021: Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 500.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 50.000.000.000 paya bölünmüştür.)

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır (1 Ocak-31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık'ın sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortakları tarafından bulundurulan Ana Ortaklık'ın kendi hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık'ın geri satın alınan kendi hisseleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık'ın hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2022 ARA 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 gerçekleştirmiş ve/veya gerçekleştirilmemiş 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 2022 ve 31 Aralık 2021 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

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

Kurumlar Vergisi Kanunundaki değişiklik, Sigortacılık Kanunu kapsamındaki tüm şirketleri değil sigorta şirketlerini içermektedir. Şirket’in konsolide mali tablolarında yer alan sigorta aracılık şirketi sigorta şirketi olmadığından ve birbirinden bağımsız tanımlanmış şirketler olduğundan, konsolide mali tablolarda yer alan Agesa Sigorta Aracılık A.Ş.’nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla vergi oranı %23 olarak uygulanmaktadır.

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

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Şirket’in bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararları bulunmamaktadır.

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, 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 1 Temmuz tarihi itibarıyla, 15.371 TL (31 Aralık 2021: 8.285 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 sonu itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir. (22 no'lu dipnot)

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Beklenen Yıllık Maaş/Tavan Artış Oranı	%16,00	%10,00
Yıllık İskonto Oranı	%20,00	%14,00

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın 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 Tasaruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun 8'inci maddesine dayanılarak hazırlanan T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 7 Ağustos 2007 tarihli 26606 sayılı Resmî 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 Resmî Gazete'de yayınlanıp 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik” hakkında değişiklik yapılmasına ilişkin Yönetmeliğe (“Teknik Karşılıklar Değişiklik Yönetmeliği”) ve 18 Temmuz 2012 tarih ve 2012/13 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Hakkında Sektör Duyurusu'na” ve konuyla ilgili yapılan diğer duyuru ve açıklamalara uygun olarak aşağıda belirtilen esaslara göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Kazanılmamış primler karşılığı

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 “Sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihinde yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin, herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya dönemlerine sarkan kısımdan oluşmaktadır. Yürürlükte bulunan yıllık hayat sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalılarında ise yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım düşüldükten sonra takip eden dönem veya dönemlere sarkan kısımdan oluşur.

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nde üretime bağlı olarak tahakkukun yapılması kaydıyla araçlara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, üretim gider payları ile bölüşmeli olmayan reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar ile tarifelerin ve sigorta sözleşmelerinin hazırlanması ve satışı için yapılan değişken üretim giderleri ve destek hizmetlerine ilişkin ödemelerin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirileceği ifade edilmiştir. 30 Eylül 2022 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 143.794.373 TL dir (31 Aralık 2021: 74.749.855 TL) (17.15 no'lu dipnot).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 2.960.329 TL (31 Aralık 2021:1.818.460 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına, hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 116.572.030 TL (31 Aralık 2021: 26.487.439 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Grup’un ayırması gereken devam eden riskler karşılığı çıkmamıştır.

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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 (Devamı)

Grup ayrıca Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri (IBNR) için muallak hasar karşılığı ayırmaktadır. 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 yapılmama 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. Grupun 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 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 6.411.467 TL (31 Aralık 2021: 14.203.068 TL) olup, Hayat Branşı için net 5.623.754 TL (31 Aralık 2021: 13.616.723 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 787.713 TL'dir (31 Aralık 2021: 586.345 TL). Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı ile beraber toplam muallak tazminat karşılığının 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 110.455.715 TL (31 Aralık 2021: 82.386.894 TL) olup, Hayat Branşı için net 103.611.237 TL (31 Aralık 2021: 75.772.862 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 6.844.478 TL'dir (31 Aralık 2021: 6.614.032 TL).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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 gelirlere 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 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları şirket aktüeri tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 30 Eylül 2022 tarihinde brüt 7.494.683.616 TL dir (31 Aralık 2021: 4.642.763.199 TL). 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 5.095.309 TL tutarında reasürör payı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 3.074.645 TL). Belirtilen tutar içerisinde ikraz ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı yer almamaktadır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan matematik karşılık tutarı 377.849.298 TL (31 Aralık 2021: 297.737.441 TL) ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar tutarı ise (88.804.299) TL'dir (31 Aralık 2021: (37.704.882))(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. Sigortalıya 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.

İyi İhtimallerin Sigortası (*prim iadeli hayat sigortası ürünü*) kapsamındaki prim ödenmesinden muaf (*tenzil poliçe*) poliçelerin matematik karşılığı hesaplamasında, ürünün tarife teknik esaslarına göre kesinti uygulanmaktadır. Şirket'in tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için 30 Haziran 2022(*) tarihi itibarıyla 12,5 milyon USD tutarında matematik karşılık rakamı bulunmaktadır. Söz konusu ürünün toplam matematik karşılık tutarı ise 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla mali tablolarımızda 323,8 milyon USD olarak kayda alınmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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 (Devamı)

6 Nisan 2022 tarihinde yayınlanan “Matematik Karşılık Hesabına İlişkin Genelge” maddelerinde, “*Prim ödemesinden muaf hale gelen poliçelerde (tenzil), poliçenin tenzile düştüğü tarihten itibaren hesaplamalara esas alınacak sigorta bedeli tutarı ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenir*” ibaresi yer almaktadır. Bahsi geçen mevzuatın şirket finansallarına etkileri ile ilgili olarak yasal merci (SEDDK) ile görüşmeler yapılmıştır. Bu görüşmeler sonucunda, söz konusu prim iadeli hayat sigortası ürününe ilişkin ayrılması gereken matematik karşılık tutarının “TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri” ve TTK 1502’nin lafzi yorumuna göre hesaplanarak, ilgili tutarın şirketin 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2022 tarihli mali tablo dipnotlarında açıklanması ve 1 Ocak 2023 tarihli mali tablolarında da kayıtlara alınmasına karar verilmiştir.

Bu çerçevede, tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için TTK 1502’ye göre hesaplanması durumunda 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla söz konusu ürünün toplam matematik karşılık tutarı 366,3 milyon USD olarak hesaplanmaktadır.

Bununla birlikte 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren “TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri” standardı yürürlüğe girecektir. TTK 1502 gereklilikleri ve “TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri” birlikte dikkate alındığında, Prim iadeli hayat sigortası ürününe ait 30 Haziran 2022 dönemi itibarıyla etki çalışmasının taslak sonuçları aşağıda yer almaktadır. “TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri” çalışmaları kapsamında veri ve sistemsel kontrollerimiz ve hesaplamalarımız devam etmekte olup rakamlar bugün itibarıyla taslak durumu yansıtmaktadır.

Prim iadeli hayat sigortası ürününe ilişkin, 30 Haziran 2022 tarihli mali tablolarımızda yer alan “Aktüeryal Matematik Karşılık” rakamımız 323,8 milyon USD iken, TFRS 17 kapsamında hesaplanan “Gelecekte yaratılacak nakit akışların bugünkü değeri”, “Sözleşme Hizmet Marjı” ve “Risk Düzeltmesi” toplamı ile ifade edilen toplam yükümlülük rakamımız ise 301,8 milyon USD olarak hesaplanmıştır.

(*) İlgili hesaplamalar 30 Eylül 2022 mali tabloların hazırlanış tarihi itibarıyla henüz tamamlanmadığından açıklamalarımız 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yapılmıştır.

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 2022 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 60.687.739 TL (31 Aralık 2021: 53.352.161 TL) olup, net tutar 59.147.526 TL’dir (31 Aralık 2021: 52.017.149 TL) (17.15 no’lu dipnot).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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 muhasebelemektedir. 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.

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 içerisindeki fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir. Bu kapsamda fondan yapılacak giderlerin toplamına ilişkin oran, fon işletim giderine ilişkin kesinti dahil, fon grubu bazında belirtilen azami oranları aşmayacak şekilde fon içtüzüğünde belirlenir. Söz konusu hesaplar ilişikteki gelir tablolarında emeklilik teknik gelir/gider hesaplarında gösterilmektedir.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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 (Devamı)

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 kiralanın 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 2022 ARA 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 Şirket ('raporlayan Şirket') ile ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan Şirket'le ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) Raporlayan 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlardaki ortaklar dışında, 30 Eylül 2022 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 bilançoaya 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 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

Konsolide 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 gerçekleştikleri 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 2022 tarihi itibarıyla "maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar" hesabında proje bazında takip edilen 62.791.240 TL (31 Aralık 2021: 37.160.292 TL) tutarındaki yatırım maliyetleri, temel sigortacılık uygulaması ve çevre sistemlerine ait mevcut sistemlerin modernleştirilmesine ilişkin harcamalardan oluşmaktadır. Söz konusu Modernizasyon ve BAU programı kapsamında sistem geliştirmeleri tamamlanıp kullanıma başlandığı andan itibaren, halihazırda yapılmakta olan yatırım olarak takip edilen harcamalarda dahil olmak üzere, ilgili sistem geliştirmesine ait tüm maliyetler kullanılabilir hale gelecektir (8 no'lu dipnot).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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.

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 kalındığı bir risk yönetim sistemi Grup genelinde uygulanmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Risk Yönetimi (Devamı)

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.

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

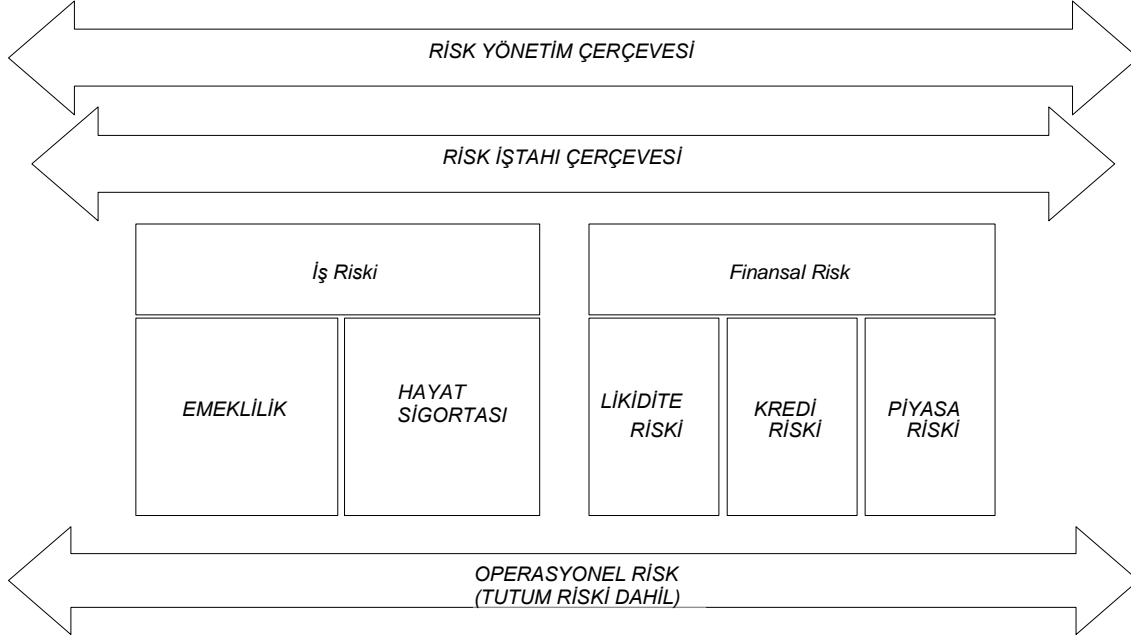
1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Risk Yönetimi Çerçevesi (Devamı)

Grup'un risk politikası çerçevesi aşağıda gösterilmektedir.



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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

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 aracılar için cazibesinin devam ettirilmesi ve hayat sigortası portföyündeki gelişmelerin yakından takip edilmesi gerekmektedir.

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

Ferdi Kaza Sigortası (Hayat-dışı)

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

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

Bireysel Emeklilik

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

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

Değerlendirme ve Tazminat Mutabakatı

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta Riskinin Yönetimi

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

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

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 hesap dönemleri itibarıyla Grup'un ilgili branşlarında hasar/prim oranları aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir. Alınan primlerin gerçekleşen hasarları karşılama kapasitesinin olduğu görülmektedir.

Beklenen net hasar prim oranı	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Hayat	% 13	% 15
Ferdi kaza	% 3	% 4

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir:

Hayat							
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
9,03%	11,58%	3,87%	2,04%	59,63%	3,24%	100,00%	76,94%

Ferdi kaza			
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Kaza sonucu tedavi masrafları	İşsizlik
1,05%	1,17%	1,86%	100,00%

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir:

Hayat							
Ecelen Vefat	Kazaen Vefat	Kazaen Maluliyet	Hastalık Maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
8,39%	12,10%	3,95%	1,80%	56,88%	3,34%	100,00%	21,18%

Ferdi kaza			
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Kaza sonucu tedavi masrafları	İşsizlik
0,57%	0,61%	0,11%	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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde bölüşmeli ve bölüşmeli olmayan reasürans anlaşmaları bulunmaktadır.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık (Devamı)

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

30 Eylül 2022	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	164.265.464.636	(14.834.250.817)	149.431.213.819
Ferdi kaza	29.462.443.083	(332.640.584)	29.129.802.499
Toplam	193.727.907.719	(15.166.891.401)	178.561.016.318

31 Aralık 2021	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	114.480.353.797	(9.599.224.079)	104.881.129.718
Ferdi kaza	25.146.543.231	(146.331.083)	25.000.212.148
Toplam	139.626.897.028	(9.745.555.162)	129.881.341.866

Şirket'in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerindeki brüt muallak tazminat rakamları aşağıdaki tabloda verilmiştir (17.15 no'lu dipnot).

Muallak Hasar	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Hayat	133.815.368	109.491.449
Ferdi kaza	6.863.546	6.725.355
Toplam	140.678.914	116.216.804

Finansal Risk

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

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 2022 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının / (azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 56.457.250/ (56.457.250) TL'dir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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 2022 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
%20	131.648.218	(795.820)	73.588
(%20)	(131.648.218)	795.820	(73.588)

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)' dir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar 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)

(*) 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. Grup, 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.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(39.338.370)	(39.961.376)	(396.700)
(%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	39.338.370	39.961.376	396.700
1% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(7.867.674)	(79.922.753)	(793.399)
-1% Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7.867.674	79.922.753	793.399

(*) 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 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

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.

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 2022 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.

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal borçlar	3.390.557	3.390.509	6.781.017	16.221.506	20.793.872	50.577.461
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	122.953.778	-	-	-	-	122.953.778
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	537.235.878	-	-	-	-	537.235.878
İlişkili taraflara borçlar	26.282.001	-	-	-	-	26.282.001
Diğer borçlar	48.049.455	-	-	-	-	48.049.455
Toplam	737.911.669	3.390.509	6.781.017	16.221.506	20.793.872	785.098.573

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

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal borçlar	2.391.509	2.717.016	6.820.289	19.037.096	28.071.726	59.037.636
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	64.984.683	-	-	-	-	64.984.683
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	400.552.327	-	-	-	-	400.552.327
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	158.333	-	-	-	-	158.333
İlişkili taraflara borçlar	27.787.155	-	-	-	-	27.787.155
Diğer borçlar	42.140.234	-	-	-	-	42.140.234
Toplam	538.014.241	2.717.016	6.820.289	19.037.096	28.071.726	594.660.368

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

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).

	30 Eylül 2022			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	815.322.199	-	-	815.322.199
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	716.878.208	-	-	716.878.208
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	1.062.789.035	-	-	1.062.789.035
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermayedara ait finansal yatırımlar (Not 11)	362.418.636	-	-	362.418.636
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	5.761.572.680	-	-	5.761.572.680
Toplam finansal varlıklar	8.718.980.758	-	-	8.718.980.758

	31 Aralık 2021			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	369.357.135	-	-	369.357.135
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	383.891.491	-	-	383.891.491
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*)	1.058.586.171	-	-	1.058.586.171
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	3.147.876.917	-	-	3.147.876.917
Toplam finansal varlıklar	4.959.711.714	-	-	4.959.711.714

(*) 51.834.665 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).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

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.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Grup'un mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermayesi bulunmaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, gerekli özsermaye (yukarıdaki bahsi geçen yönetmelik çerçevesinde hesaplanan) ve mevcut sermaye yeterliliği analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Özsermaye toplamı (*)	1.250.483.047	932.072.537
Gerekli aşgari sermaye yedekleri	(823.663.326)	(641.721.283)
Sermaye fazlası (**)	426.819.721	290.351.254

(*) Sermaye yeterlilik hesaplaması konsolide olmayan AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. konsolide olmayan finansal tabloları üzerinden yapılmaktadır.

(**) Şirket sermaye yeterlilik hesaplamasını yıl sonu ve ikinci çeyrek dönemlerinde yapmaktadır. Bunun dışında kalan ara dönemlerde hesaplama yapılmayıp, en güncel sermaye yeterlilik tutarları verilmektedir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

Grup'un bölüm raporlama esaslı 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 değerlendirmesi 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 kardır. 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 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak-30 Eylül 2022	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	2.393.384.168	26.766.540	59.346.370	-	2.479.497.078
Reasüröre devredilen primler	-	(65.165.166)	(636.664)	(441.156)	-	(66.242.986)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	2.328.219.002	26.129.876	58.905.214	-	2.413.254.092
<i>Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)</i>	-	(1.088.741.841)	(1.841.265.037)	-	-	(2.930.006.878)
<i>Hayat branşı yatırım geliri</i>	-	-	1.863.050.173	-	-	1.863.050.173
<i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>	-	-	107.268.733	-	-	107.268.733
<i>Yatırım giderleri</i>	-	-	(64.870.314)	-	-	(64.870.314)
<i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>	-	-	985.385	-	-	985.385
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(1.088.741.841)	65.168.940	-	-	(1.023.572.901)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(53.977.669)	(4.183)	(13.163.496)	-	(67.145.348)
Dengeleme karşılığı	-	(6.537.696)	-	(592.681)	-	(7.130.377)
Net kazanılmış primler	-	1.178.961.796	91.294.633	45.149.037	-	1.315.405.466
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(276.272.145)	(86.749.433)	(3.170.252)	-	(366.191.830)
Alınan komisyonlar, net	-	12.154.222	271.817	74.695	-	12.500.734
Ödenen komisyonlar, net	-	(307.967.552)	(44.490.082)	(24.928.084)	-	(377.385.718)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(1.502.751)	-	4.339.914	-	2.837.163
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	605.373.570	(39.673.065)	21.465.310	-	587.165.815
Emeklilik Gelirler	606.198.029	-	-	-	-	606.198.029
Fon İşletim Gelirleri	494.195.555	-	-	-	-	494.195.555
Yönetim Gideri Kesintisi	(5.922)	-	-	-	-	(5.922)
Hesap İşletim Ücreti	97.056.861	-	-	-	-	97.056.861
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	14.949.923	-	-	-	-	14.949.923
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	1.612	-	-	-	-	1.612
Emeklilik Giderleri	(280.681.447)	-	-	-	-	(280.681.447)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(51.076.027)	-	-	-	-	(51.076.027)
Ödenen komisyonlar	(187.709.788)	-	-	-	-	(187.709.788)
Diğer gelirler / giderler, net	(41.895.632)	-	-	-	-	(41.895.632)
Emeklilik Teknik Gelir	325.516.582	-	-	-	-	325.516.582
Toplam Teknik Gelir	325.516.582	605.373.570	(39.673.065)	21.465.310	-	912.682.397
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(813.040.839)	(813.040.839)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	99.641.558
<i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>	-	-	-	-	153.435.922	153.435.922
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	601.727.112	601.727.112
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	755.163.034
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	854.804.592
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(186.063.784)	(186.063.784)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	668.740.808

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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	Dağıtılamayan	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)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	1.328.722.946	6.132.097	43.147.347	-	1.378.002.390
Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	-	(542.625.713)	(396.612.957)	-	-	(939.238.670)
Hayat branşı yatırım geliri	-	-	625.733.887	-	-	625.733.887
Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	-	21.844.376	-	-	21.844.376
Yatırım giderleri	-	-	(202.953.595)	-	-	(202.953.595)
Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri	-	-	41.328	-	-	41.328
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(542.625.713)	48.053.039	-	-	(494.572.674)
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)
Net kazanılmış primler	-	768.760.044	54.188.964	44.980.466	-	867.929.474
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)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	397.159.718	2.607.097	21.063.372	-	420.830.187
Emeklilik Gelirler	369.442.379	-	-	-	-	369.442.379
Fon İşletim Gelirleri	288.307.062	-	-	-	-	288.307.062
Yönetim Gideri Kesintisi	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
Emeklilik Giderleri	(157.445.104)	-	-	-	-	(157.445.104)
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)
Emeklilik Teknik Gelir	211.997.275	-	-	-	-	211.997.275
Toplam Teknik Gelir	211.997.275	397.159.718	2.607.097	21.063.372	-	632.827.462
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(420.838.960)	(420.838.960)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	211.988.502
Kur farkı gelir / (gider), net	-	-	-	-	17.136.180	17.136.180
Yatırım gelir / (giderleri), net	-	-	-	-	227.237.541	227.237.541
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	244.373.721
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	456.362.223
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(112.438.393)	(112.438.393)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	343.923.830

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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 2022: 67.794.167 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2022: 24.915.884 TL
(1 Ocak - 30 Eylül 2021: 43.290.067 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 15.430.664 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri:

1 Ocak - 30 Eylül 2022: 21.860.263 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2022: 7.787.443 TL
(1 Ocak - 30 Eylül 2021: 17.755.386 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 5.804.482 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları:

1 Ocak - 30 Eylül 2022: 45.933.904 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2022: 17.128.441 TL.
(1 Ocak - 30 Eylül 2021: 25.534.681 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 9.626.182 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 2022: 167.952.847 TL. (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 102.137.494 TL).

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

1 Ocak - 30 Eylül 2022: 1.552.816 TL. (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 1.459.864 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları: Bulunmamaktadır.

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Bulunmamaktadır.

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Bulunmamaktadır.

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Not 3'te de açıklandığı üzere, 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 2022 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 2022 tarihi itibarıyla, Grup'un mevcut sistemlerin modernleştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir. 30 Eylül 2022 tarihinde yapılmakta olan yatırımlar hesabında yer alan maliyetlerin bir kısmı kullanıma hazır hale gelmesi nedeniyle cari dönemde diğer maddi olmayan duran varlıklara transfer edilmiş, amortisman ayrılmaya başlanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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 2022 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
Makine ve teçhizatlar	31.906.268	26.368.382	(888.950)	57.385.700
Demirbaş ve tesisatlar	26.670.272	2.210.886	(360.355)	28.520.803
Diğer maddi varlıklar	28.794.218	3.616.708	-	32.410.926
Motorlu Taşıtlar	6.172.480	-	(301.780)	5.870.700
Kullanım hakkı varlıkları	37.585.917	138.355	(600.449)	37.123.823
Toplam	131.129.155	32.334.331	(2.151.534)	161.311.952
Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2022	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Eylül 2022
Makine ve teçhizatlar	(14.807.716)	(7.775.056)	809.310	(21.773.462)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(14.483.861)	(3.917.672)	246.831	(18.154.702)
Diğer maddi varlıklar	(13.506.999)	(2.617.242)	-	(16.124.241)
Motorlu Taşıtlar	(1.161.485)	(895.694)	171.009	(1.886.170)
Kullanım hakkı varlıkları	(7.317.702)	(6.654.599)	481.547	(13.490.754)
Toplam	(51.277.763)	(21.860.263)	1.708.697	(71.429.329)
Net defter değeri	79.851.392			89.882.623

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
Toplam	116.708.712	52.892.327	(46.543.122)	123.057.917
Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2021	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Eylül 2021
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)
Toplam	(63.943.160)	(17.755.386)	23.060.178	(58.638.368)
Net defter değeri	52.765.552			64.419.549

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Grup'un elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

Maliyet	1 Ocak 2022	Girişler	Transfer	Dönem içinde Aktiften Çıkarılan	30 Eylül 2022
Yazılım	254.426.560	62.933.023	47.191.169	-	364.550.752
Yapılmakta Olan Yatırımlar	37.160.292	72.823.848	(47.191.169)	(1.731)	62.791.240
Toplam	291.586.852	135.756.871	-	(1.731)	427.341.992

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2022	Dönem Gideri	Düzeltilme	Dönem içinde Aktiften Çıkarılan	30 Eylül 2022
Yazılım	(115.209.407)	(45.933.904)	-	-	(161.143.311)
Toplam	(115.209.407)	(45.933.904)	-	-	(161.143.311)

Net defter değeri 176.377.445 266.198.681

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 içinde Aktiften Çıkarılan	30 Eylül 2021
Yazılım	157.401.429	34.955.920	17.717.383	-	210.074.732
Yapılmakta Olan Yatırımlar	14.754.297	35.767.775	(17.717.383)	(70.129)	32.734.560
Toplam	172.155.726	70.723.695	-	(70.129)	242.809.292

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2021	Dönem Gideri	Düzeltilme	Dönem içinde Aktiften Çıkarılan	30 Eylül 2021
Yazılım	(78.358.177)	(25.534.681)	3.434	-	(103.889.424)
Toplam	(78.358.177)	(25.534.681)	3.434	-	(103.889.424)

Net defter değeri 93.797.549 138.919.868

9. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

30 Eylül 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki veya konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10. REASÜRANS VARLIKLARI

Grup'un 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	4.989.045	3.089.875
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	30.223.199	33.829.910
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	1.540.213	1.335.012
Reasürör şirketleri cari hesabı (net)(*)	(25.513.668)	(10.157.293)
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)	5.095.309	3.074.645
Toplam reasürans varlıkları - net	16.334.098	31.172.149

(*) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 6.568.351 (31 Aralık 2021 : 2.941.719); borç tutarı ise 32.082.019 TL (31 Aralık 2021: 13.099.012 TL'dir).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

10. REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Reasürörlere devredilen primler (Not 5 ve 24)	(66.242.986)	(33.963.177)	(20.287.775)	(8.063.597)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)	12.537.827	5.777.588	7.318.014	1.967.754
Ödenen tazminat reasürör payı	26.058.573	4.561.172	1.927.931	1.312.458
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	(3.606.711)	7.351.207	13.652.416	11.819.326
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	1.899.170	710.012	(298.520)	(67.446)
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	205.201	77.243	103.107	34.004
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)	2.020.664	1.089.554	354.025	180.924
Toplam reasürans geliri / (gideri)	(27.128.262)	(14.396.401)	2.769.198	7.183.423

11. FİNANSAL VARLIKLAR

11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2022	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	34.344.020	-	34.344.020	299.065.113	6.371.064	305.436.177
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	63.286.959	235.159.696	298.446.655
Eurobond	1.028.445.015	-	1.028.445.015	194.121.497	17.317.870	211.439.367
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	286.082.939	70.252.031	356.334.970
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	30.102.025	55.301.014	85.403.039
Eurobond	-	-	-	113.868.781	-	113.868.781
Yatırım fonu	-	-	-	94.586.137	66.685.281	161.271.418
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	5.761.572.680	-	5.761.572.680	334.603.549	-	334.603.549
Kur Korumalı Mevduat	-	-	-	-	27.815.087	27.815.087
Toplam	6.824.361.715	-	6.824.361.715	1.415.717.000	478.902.043	1.894.619.043

31 Aralık 2021	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	29.695.250	-	29.695.250	123.124.163	-	123.124.163
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	11.212.703	195.488.053	206.700.756
Eurobond	1.028.890.921	-	1.028.890.921	39.532.216	-	39.532.216
Vadeli mevduat hesabı	51.834.665	-	51.834.665	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	74.840.520	140.472.185	215.312.705
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	86.981.897	86.981.897
Eurobond	-	-	-	-	71.059.670	71.059.670
Yatırım fonu	-	-	-	-	29.531.689	29.531.689
Türev Ürünleri	-	-	-	-	(18.994.470)	(18.994.470)
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	3.147.876.917	-	3.147.876.917	-	-	-
Toplam	4.258.297.753	-	4.258.297.753	248.709.602	504.539.024	753.248.626

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 2022 ARA 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 2022			31 Aralık 2021		
	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayiçi	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayiçi
Satılmaya hazır finansal varlıklar - Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	218.636.300	305.436.177	305.436.177	126.389.503	123.124.163	123.124.163
Özel sektör bonosu	270.465.268	298.446.655	298.446.655	201.016.472	206.700.756	206.700.756
Eurobond (ABD Doları) (*)	239.252.896	211.439.367	211.439.367	40.452.620	39.532.216	39.532.216
	728.354.464	815.322.199	815.322.199	367.858.595	369.357.135	369.357.135
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları(TL)	208.604.756	356.334.970	356.334.970	198.118.062	215.312.705	215.312.705
Özel sektör bonosu	77.348.116	85.403.039	85.403.039	86.048.116	86.981.897	86.981.897
Eurobond (ABDDoları)(*)	121.474.061	113.868.781	113.868.781	74.203.776	71.059.670	71.059.670
Yatırım Fonu	165.988.407	161.271.418	161.271.418	33.719.999	29.531.689	29.531.689
Türev ürünler	-	-	-	(18.994.470)	(18.994.470)	(18.994.470)
	573.415.340	716.878.208	716.878.208	373.095.483	383.891.491	383.891.491
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlar						
Kur Korumalı Mevduat	27.236.217	27.815.087	27.815.087	-	-	-
Eurobond (ABD Doları) (*)	329.953.361	334.603.549	307.265.038	-	-	-
	357.189.578	362.418.636	335.080.125	-	-	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	35.032.992	34.344.020	34.344.020	36.843.396	29.695.250	29.695.250
Eurobond (ABD Doları) (*)	1.413.215.091	1.026.681.202	1.026.681.202	1.136.818.840	1.027.342.300	1.027.342.300
Eurobond (Avro)	1.757.427	1.763.813	1.763.813	1.461.660	1.548.621	1.548.621
Vadeli mevduat hesabı (TL)	-	-	-	2.500.000	2.517.365	2.517.365
Vadeli mevduat hesabı (ABD Doları)	-	-	-	49.317.300	49.317.300	49.317.300
	1.450.005.510	1.062.789.035	1.062.789.035	1.226.941.196	1.110.420.836	1.110.420.836
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar Finansal Yatırımlar						
Eurobond (ABD Doları) (*)	5.664.493.657	5.761.572.680	4.541.972.716	3.086.513.756	3.147.876.917	2.976.091.816
	5.664.493.657	5.761.572.680	4.541.972.716	3.086.513.756	3.147.876.917	2.976.091.816
Toplam	8.773.458.549	8.718.980.758	7.472.042.283	5.054.409.030	5.011.546.379	4.839.761.278

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

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

Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların 30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 Ocak	5.011.546.379	2.229.963.493
Dönem içindeki alımlar	4.924.420.694	1.864.625.036
Dönem içindeki satışlar(*)	(2.168.262.296)	(819.863.859)
Değerleme (azalışı) / artışı	197.040.968	11.143.886
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar(*)	(867.502.574)	(398.901.278)
Gerçekleşmemiş kur geliri / (gideri)	1.810.488.212	359.014.074
Özsermaye altında muhasebeleşen tutar	(138.599.150)	(57.274.748)
Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar	(50.151.475)	(10.314.575)
30 Eylül	8.718.980.758	3.178.392.029

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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 2022						Toplam
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl-3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	33.860.589	-	125.418.331	492.449.019	44.387.228	696.115.167
Eurobond	-	-	21.992.036	-	38.815.445	6.946.626.682	7.007.434.163
Eurobond Özel Sektör	-	-	64.612.220	-	303.623.393	74.259.616	442.495.229
Özel sektör tahvilleri	-	133.624.184	70.008.290	75.676.252	89.416.060	15.124.908	383.849.694
Yatırım fonları	161.271.418	-	-	-	-	-	161.271.418
Vadeli Mevduat	27.815.087	-	-	-	-	-	27.815.087
Toplam	189.086.505	167.484.773	156.612.546	201.094.583	924.303.917	7.080.398.434	8.718.980.758

	31 Aralık 2021						Toplam
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl-3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	4.558.400	54.734.092	188.293.096	120.546.530	368.132.118
Eurobond	-	-	-	-	45.934.678	3.764.172.764	3.810.107.442
Eurobond Özel Sektör	-	122.522.734	39.984.985	-	262.708.717	52.035.846	477.252.282
Özel sektör tahvilleri	-	47.563.593	21.033.955	111.231.569	98.582.902	15.270.634	293.682.653
Yatırım fonları	29.531.689	-	-	-	-	-	29.531.689
Vadeli Mevduat	-	51.834.665	-	-	-	-	51.834.665
Türev Ürünler	(18.994.470)	-	-	-	-	-	(18.994.470)
Toplam	10.537.219	221.920.992	65.577.340	165.965.661	595.519.393	3.952.025.774	5.011.546.379

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

	30 Eylül 2022			
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	603.882.832
	ABD Doları	11.417.614	18,5187	211.439.367
Toplam				815.322.199
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	603.009.427
	ABD Doları	6.148.854	18,5187	113.868.781
Toplam				716.878.208
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	TL	-	-	27.815.087
	ABD Doları	18.068.415	18,5187	334.603.549
Toplam				362.418.636
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları	366.562.117	18,5187	6.788.253.882
	Avro	97.236	18,1395	1.763.813
	TL	-	-	34.344.020
Toplam				6.824.361.715
Toplam				8.718.980.758

	31 Aralık 2021			
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	329.824.919
	ABD Doları	2.965.880	13,3290	39.532.216
Toplam				369.357.135
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	312.831.821
	ABD Doları	5.331.208	13,3290	71.059.670
Toplam				383.891.491
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları	316.943.245	13,3290	4.224.536.517
	Avro	102.648	15,0867	1.548.621
	TL	-	-	32.212.615
Toplam				4.258.297.753
Toplam				5.011.546.379

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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 / (azalışları):

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Satılmaya hazır finansal varlıklar	86.967.735	1.498.540	10.404.983
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	143.462.868	10.796.008	15.375.680
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(387.216.475)	(116.520.360)	27.444.906
Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar	(1.144.630.394)	(110.421.940)	123.622.379
Toplam	(1.301.416.266)	(214.647.752)	176.847.948

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 2022	31 Aralık 2021
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	377.849.298	297.737.441
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)	72.451.710	43.543.207
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar (**)	60.878.475	48.414.125
İlişkili taraflardan alacaklar	4.863.720	321.063
Diğer alacaklar	283.551	244.210
Verilen depozito ve teminatlar	45.025	42.507
Toplam	516.371.779	390.302.553

(*) 60.541.059.016 TL emeklilik yatırım fonları tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2021: 43.445.368.974 TL).

(**) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla reasürans ve sigorta şirketlerinden alacak tutarı 7.726.766 TL'dir (31 Aralık 2021 : 5.312.822 TL). 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla aracılardan alacak tutarı 1.704.745 TL (31 Aralık 2021: 4.630.751 TL) olup 1.328.886 TL (31 Aralık 2021: 2.630.293 TL) tutar için dava karşılığı ayrılmıştır.

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Sigortalılardan alacaklar		
0 - 3 ay arası	5.964.813	6.738.771
3- 6 ay arası	4.049.397	3.927.314
6 - 9 ay arası	2.611.697	2.250.892
9 - 12 ay arası	826.849	691.305
Toplam	13.452.756	13.608.282

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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 2022	31 Aralık 2021
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	35.271.588	23.208.815
Vadesini 3- 6 ay arası geçmiş	1.210.159	699.212
Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş	1.299.027	509.346
Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş	201.740	217.398
Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş	11.694	227.499
Toplam	37.994.208	24.862.270
Genel Toplam	51.446.964	38.470.552

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımı:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Vadesiz	377.849.298	297.737.441
Toplam	377.849.298	297.737.441

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2022				31 Aralık 2021			
	Alacaklar		Borçlar		Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan (*)	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar	-	-	915.142	478.664	-	-	215.761	478.664
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	-	915.142	-	-	-	215.761	-
Diğer	-	-	-	478.664	-	-	-	478.664
Toplam	-	-	915.142	478.664	-	-	215.761	478.664

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

	30 Eylül 2022				31 Aralık 2021			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)
Alınan garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	1.111.122	-	39.662.024	40.773.146	799.740	-	31.440.464	32.240.204
İpotek senetleri	-	-	309.450	309.450	-	-	309.450	309.450
Diğer garanti ve kefaletler	2.473.762	50.118	91.800	2.615.680	1.925.570	41.683	92.800	2.060.053
Toplam	3.584.884	50.118	40.063.274	43.698.276	2.725.310	41.683	31.842.714	34.609.707

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR

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 2022			31 Aralık 2021		
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	4.057.212	18,5187	75.134.298	2.248.777	13,329	29.973.948
Avro	14.605	18,1395	264.921	7.193.719	15,0867	108.529.487
GBP	18.371	20,5816	378.100	3.285	17,9667	59.028
Toplam			75.777.319			138.562.463
Finansal varlıklar ile riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	402.197.000	18,5187	7.448.165.579	325.240.333	13,329	4.335.128.403
Avro	97.236	18,1395	1.763.813	102.648	15,0867	1.548.621
Toplam			7.449.929.392			4.336.677.024
Esas faaliyetlerden alacaklar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	20.769.108	18,5187	384.616.881	20.530.245	13,329	273.647.636
Avro	6.266	18,1395	113.665	2.620	15,0867	39.527
Toplam			384.730.546			273.687.163
İlişkili taraflardan alacaklar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	1.985	18,5187	36.763	60	13,329	800
Toplam			36.763			800
Diğer cari varlıklar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABDDoları	3.441	18,5187	63.721	221	13,329	2.946
Avro	10.245	18,1395	185.838	76.336	15,0867	1.151.658
GBP	-	20,5816	-	4.737	17,9667	85.108
Toplam			249.559			1.239.712
Diğer alacaklar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	200	18,5187	3.704	200	13,329	2.666
Toplam			3.704			2.666
Pasif	30 Eylül 2022			31 Aralık 2021		
Esas faaliyetlerden borçlar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	995.306	18,5521	18.465.021	742.816	13,353	9.918.822
Avro	(993)	18,1722	(18.046)	455	15,1139	6.877
Toplam			18.446.975			9.925.699
İlişkili taraflara borçlar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	144.392	18,5521	2.678.775	1.314.603	13,353	17.553.894
Avro	130.448	18,1722	2.370.527	11.518	15,1139	174.082
Toplam			5.049.302			17.727.976
Diğer borçlar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
Avro	167.928	18,1722	3.051.621	178.794	15,1139	2.702.275
GBP	491	20,6889	10.158	-	18,0604	-
ABD Doları	24.250	18,5521	449.888	119.932	13,353	1.601.452
Toplam			3.511.667			4.303.727
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları- (efektif satış kuru)	61.283	18,5799	1.138.632	125.747	13,3731	1.681.627
ABD Doları	2.399.613	18,5187	44.437.713	1.588.531	13,329	21.173.530
Avro- (efektif satış kuru)	498	18,1995	9.063	-	18,0604	-
Toplam			45.585.408			22.855.157
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	24.754	18,5521	459.239	-	13,353	-
Toplam			459.239			-
Hayat matematik karşılığı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları- (efektif satış kuru)	138.560	18,5799	2.574.429	210.116	13,3731	2.809.902
ABD Doları	387.693.313	18,5187	7.179.576.151	332.568.430	13,3290	4.432.804.603
Avro - (efektif satış kuru)	52.767	18,1995	960.329	52.812	15,1365	799.389
Avro	(4.375)	18,1395	(79.353)	1.182	15,0867	17.832
Toplam			7.183.031.556			4.436.431.726

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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 muhasebeleşirmektedir.

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Türev ürünlerden Elde Edilen Gelir	34.807.954	19.342.388	29.188.196	14.566.007
Türev ürünler sonucunda oluşan zararlar	(8.299.589)	(1.939.504)	(7.070.599)	6.130.780
Toplam	26.508.365	17.402.884	22.117.597	20.696.787

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Banka mevduatları ve verilen çekler	204.608.391	593.618.085
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(400.708)	(271.671)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	645.471.011	452.214.074
Toplam	849.678.694	1.045.560.488

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	75.777.319	138.562.463
- vadesiz mevduatlar	9.161.205	7.568.631
- vadeli mevduatlar	66.616.114	130.993.832
TL nakit ve nakit benzerleri	773.901.375	906.998.025
- vadesiz mevduatlar	76.193.070	36.219.413
- vadeli mevduatlar	52.638.002	418.836.209
- verilen çekler ve ödeme emirleri	(400.708)	(271.671)
- kredi kartı alacakları	645.471.011	452.214.074
Toplam	849.678.694	1.045.560.488

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
	Yıllık faiz oranı (%)	Yıllık faiz oranı (%)
Avro	0,00%	0,31%
ABD Doları	2,88%	0,35%
TL	15,49%	22,36%

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 3 Ekim 2022 – 22 Kasım 2022 tarihleri arasında, yabancı para mevduatın vadeleri ise 3 Ekim 2022 - 31 Ekim 2022 tarihleri arasındadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 3 Ocak 2022 ve 29 Mart 2022 tarihleri arasında, yabancı para mevduatın vadeleri ise 3 Ocak 2022 ve 25 Ağustos 2022 tarihleri arasındadır.

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2022				31 Aralık 2021			
	Yabancı para		TL karşılığı		Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	3.597.235	459.977	66.616.114	8.518.184	1.701.196	547.581	22.675.241	7.298.707
Avro	-	14.605	-	264.921	7.179.740	13.979	108.318.591	210.896
GBP	-	18.371	-	378.100	-	3.285	-	59.028
Toplam			66.616.114	9.161.205			130.993.832	7.568.631

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15. SERMAYE

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

Grup'un 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı ile ilgili detay bilgilere 2.13 nolu dipnotta yer verilmektedir.

Şirket, 29 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kar dağıtım teklifi doğrultusunda; Sermaye piyasası mevzuatı, esas sözleşmenin kâr dağıtımına ilişkin maddeleri ve Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde; Şirketi'n hızlı büyüme stratejisi, uzun vadeli yatırım ve finansman politikası ve ortaklarının uzun vadeli menfaatleri gözetilerek, 1 Ocak 2023 tarihinde uygulamaya başlanacak TFRS17'nin ve mevcut ekonomik konjonktürün yarattığı belirsizliklere karşı ihtiyatlı olma stratejisi doğrultusunda, özkaynaklarının güçlendirilmesi amacıyla 2021 yılı faaliyetleri sonucu oluşan 448.324.248 TL net dönem kârından yasal yükümlülükler düşüldükten sonra kalan net dağıtılabılır dönem karının tamamının Şirket bünyesinde bırakılarak dağıtılmaması ve olağanüstü yedek olarak ayrılmasına karar vermiştir.

15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

Kar yedekleri:

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Grup'un kar yedekleri; 95.539.901 TL (31 Aralık 2021: 95.539.901 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2021: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 681.581.497 TL (31 Aralık 2021: 229.767.946 TL) olağanüstü yedeklerden, (147.428.492) TL (31 Aralık 2021: (44.638.573) TL) finansal varlıkların değerlemesinden ve (43.641.193) TL (31 Aralık 2021: (20.302.174) TL) diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, 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 2022 tarihi itibarıyla Grup'un sermaye yedeklerinde görünen 837.095 TL'nin (31 Aralık 2021: 837.095 TL) 512.783 TL'si (31 Aralık 2021: 512.783 TL) Aviva Emeklilik'in birleşme öncesi nominal sermayesi olan 82.320.000 TL ile Ak Emeklilik'in sermaye artırım tutarı olan 15.779.197 TL arasındaki farktan 66.028.020 TL'lik kısmın sermayeye ilave edilmesi sonrası kalan bakiyeden; 324.312 TL'si (31 Aralık 2021: 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:

	2022	2021
1 Ocak	(44.638.573)	36.602.809
Makul değer artışı/(azalışı), net	(102.789.919)	(45.081.396)
30 Eylül	(147.428.492)	(8.478.587)

15.3 Sermaye hareketleri

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 180.000.000 TL olup, birim nominal değeri 1 Kuruş olan 18.000.000.000 TL adet hisseden oluşmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

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

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI

17.1 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 2022			31 Aralık 2021		
	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat (*)	7.627.788.345	9.001.308.785	6.985.157.476	4.731.371.692	4.791.994.975	4.472.565.985
Hayat Dışı	7.107.040	4.000.000	22.059.960	3.728.061	14.000.000	14.000.000
Toplam	7.634.895.385	9.005.308.785	7.007.217.436	4.735.099.753	4.805.994.975	4.486.565.985

(*) 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 2022	31 Aralık 2021
Nominal değerler		
Türk lirası	710.898.274	459.741.590
Yabancı para	8.294.410.511	4.346.253.385
Toplam	9.005.308.785	4.805.994.975

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 2022		30 Eylül 2021	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Dönem başı	1.662.568	4.673.914.052	1.265.253	2.066.132.182
Giriş	1.583.069	320.755.041	1.066.169	220.765.876
Çıkış	(1.078.117)	(152.512.476)	(811.911)	(75.935.126)
Değişim	-	2.652.526.999	-	785.181.308
Dönem sonu	2.167.520	7.494.683.616	1.519.511	2.996.144.240

- (1) Matematik karşılıklar her ürün için kendi teknik esaslarına göre hesaplanmıştır.
- (2) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2022 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 377.849.298 TL (30 Eylül 2021: 214.315.481 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (88.804.299) TL (30 Eylül 2021 : (16.810.349) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.
 - c) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 5.095.309 TL tutarındaki hayat matematik karşılığı reasürör payı, matematik karşılık tutarından indirilmemiştir (30 Eylül 2021: 1.864.816).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı :
193.727.907.719 TL (31 Aralık 2021: 139.626.897.028 TL).

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Grupça kurulan 40 adet (31 Aralık 2021: 39 Adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

Emeklilik Yatırım Fonu	Birim fiyatı 30 Eylül 2022 (TL)	Birim fiyatı 31 Aralık 2021 (TL)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,231233	0,181853
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,151567	0,102290
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,199581	0,112533
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıllı Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0,208256	0,169092
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,110622	0,078909
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,090401	0,079061
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,104902	0,085345
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,112993	0,081099
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,095899	0,083997
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,108942	0,077551
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,171989	0,111315
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,143182	0,125734
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,236858	0,136839
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,099072	0,066358
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,098818	0,082008
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,241853	0,139122
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,059202	0,039930
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,049356	0,032715
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,031143	0,020023
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,028807	0,018572
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,112278	0,084597
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,077313	0,090590
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,033228	0,028421
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,023861	0,020637
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,022800	0,019736
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,037121	0,024124
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,027868	0,019268
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,039230	0,025361
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,050361	0,029664
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,022010	0,018341
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,029422	0,019597
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,031382	0,020506
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,036333	0,020637
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,025875	0,017785
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,027744	0,019383
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,014749	0,012260
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,016095	0,012741
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,018053	0,013329
AgeSA Hayat Ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,014416	-
AgeSA Hayat Ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,009977	-

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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 2022		31 Aralık 2021	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	714.756.193	108.333.452	700.747.657	71.679.478
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.129.080.342	225.342.984	1.109.771.256	124.885.889
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	26.846.221.357	6.207.732.303	24.697.282.890	4.491.274.985
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	1.349.150.852	149.245.766	1.561.855.533	123.244.458
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	970.525.178	87.736.447	1.430.312.479	113.081.935
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3.281.828.715	344.270.396	3.532.127.996	301.449.464
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	26.033.851.436	5.421.705.765	24.825.979.713	4.197.874.562
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	2.137.651.054	241.539.605	2.076.792.244	168.425.774
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	30.270.656.658	2.902.925.703	37.564.665.374	3.155.319.197
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	30.258.709.624	3.296.444.344	33.398.503.437	2.590.087.340
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	23.305.233.147	4.008.243.744	25.598.094.034	2.849.451.837
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	17.120.219.422	2.451.307.257	19.338.053.275	2.431.450.790
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	16.867.332.994	3.995.162.758	16.253.453.512	2.224.106.325
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	3.560.263.816	352.722.457	3.964.340.766	263.065.725
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.351.145.740	133.517.520	1.774.015.124	145.483.432
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.240.605.092	300.044.063	1.275.336.510	177.427.366
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.043.478.945	61.776.040	968.962.610	38.690.677
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	485.741.021	23.974.234	488.324.852	15.975.548
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	229.629.734.380	6.614.943.758	199.620.960.217	3.707.360.473
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	8.908.750.399	277.445.214	8.805.367.518	176.309.874
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	157.180.531.769	17.647.915.746	143.073.752.958	12.103.610.279
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	14.993.922.403	1.159.225.123	16.788.025.407	1.520.827.222
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	5.810.340.414	193.065.991	5.482.194.621	155.809.453
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	6.095.394.663	145.442.212	4.572.237.851	94.357.273
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	4.461.185.961	101.715.040	3.307.614.353	65.279.077
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	773.238.233	30.334.136	619.514.384	15.711.504
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.291.391.413	65.035.763	1.017.966.036	30.196.944
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	568.537.157	12.513.503	543.174.773	9.962.368
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.266.507.013	37.263.169	1.006.765.325	19.729.580
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.992.386.711	62.525.080	1.582.902.849	32.459.006
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3.140.677.519	114.110.236	2.259.263.519	46.624.421
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	38.330.784.595	991.809.051	37.095.765.324	659.748.186
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	18.982.263.897	526.643.930	18.588.628.283	360.303.382
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	1.800.939.863	50.188.592	1.654.940.138	31.887.387
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	18.825.796	698.832	408.595	9.857
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	40.862.701.612	602.683.986	28.710.380.880	351.989.270
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	47.355.901.598	762.193.236	27.816.780.125	354.413.596
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	41.577.359.299	750.596.067	18.634.003.951	248.372.639
AgeSA Hayat Ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	5.125.466.470	73.888.725	-	-
	818.133.292.751	60.532.262.228	721.739.266.369	43.467.936.573
Başka Şirket Katılımcısı AgeSA Fonları (*)	1.113.196.474	(92.605.567)	313.256.907	(26.240.536)
AgeSA Katılımcıları Başka Şirket Fonları (*)	1.027.579.716	100.909.855	53.376.169	2.735.458
	820.274.068.941	60.540.566.516	722.105.899.445	43.444.431.495

(*) 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 tanımıştır. İlgili uygulama kapsamında başka şirket katılımcısı AgeSA fonları aktifler içerisinde yer almazken, AgeSA katılımcıları başka şirket fonlarına aktifler içinde yer verilmiştir.

Kurucudaki katılım belgeleri	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart EYF	-	-	38.860.825	937.479
AgeSA Hayat Ve Emeklilik Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	49.363.616	492.500	-	-
	49.363.616	492.500	38.860.825	937.479

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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:

	30 Eylül 2022		30 Eylül 2021	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
Bireysel				
Giriş	114.284	2.356.420.750	39.454	603.359.081
Çıkış	77.492	4.260.163.952	94.024	3.133.474.363
Mevcut	821.466	51.155.323.391	771.872	27.911.101.058
Grup				
Giriş	305.419	108.778.537	261.064	62.000.512
Çıkış	276.612	908.561.172	464.579	633.586.659
Mevcut	900.627	9.385.243.125	784.838	5.361.356.832
Toplam portföy tutarı	1.722.093	60.540.566.516	1.556.710	33.272.457.890

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 2022			1 Temmuz - 30 Eylül 2022		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	114.284	1.859.846.226	1.859.846.034	44.331	810.039.778	810.039.778
Kurumsal	305.419	98.915.800	98.915.507	115.696	43.126.954	43.126.771
Toplam	419.703	1.958.762.026	1.958.761.541	160.027	853.166.732	853.166.549
	1 Ocak - 30 Eylül 2021			1 Temmuz - 30 Eylül 2021		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (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
Toplam	300.518	539.675.409	539.674.730	127.917	220.661.155	220.661.013

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022			1 Temmuz - 30 Eylül 2022		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	5.322	8.548.638	8.548.638	1.781	2.366.837	2.366.837
Kurumsal	2.293	816.781	816.781	1.054	550.674	550.674
Toplam	7.615	9.365.419	9.365.419	2.835	2.917.511	2.917.511

	1 Ocak - 30 Eylül 2021			1 Temmuz - 30 Eylül 2021		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (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
Toplam	4.533	3.437.372	3.437.372	2.201	1.665.637	1.665.637

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

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

17.10 Dönem içinde Şirket'in hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:

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

17.11 Dönem içinde Şirket'in portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal dağılımı

	1 Ocak - 30 Eylül 2022			1 Temmuz - 30 Eylül 2022		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Ayrılan						
Bireysel	77.492	2.240.449.952	2.234.211.899	22.533	713.740.145	711.981.348
Kurumsal	276.725	520.222.959	520.169.343	85.524	175.202.132	175.181.947
Toplam	354.217	2.760.672.911	2.754.381.242	108.057	888.942.277	887.163.295

	1 Ocak - 30 Eylül 2021			1 Temmuz - 30 Eylül 2021		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Ayrılan						
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
Toplam	558.788	2.503.417.631	2.494.584.256	91.130	786.742.121	784.138.560

Adet: Şirketten ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.
Katılım payı (Brüt): Ayrılma sonucunda oluşan katkı paylarının toplamını ifade etmektedir.
Katılım payı (Net): Ayrılma 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 2022 ARA 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- 30 Eylül 2022		1 Temmuz- 30 Eylül 2022		1 Ocak- 30 Eylül 2021		1 Temmuz- 30 Eylül 2021	
	Net prim tutarı		Net prim tutarı		Net prim tutarı		Net prim tutarı	
	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)
Ferdi	1.523.974	1.270.852.021	518.146	447.624.651	959.381	800.774.699	374.627	320.184.574
Grup	58.179	21.803.894	9.146	2.104.820	106.215	28.353.663	20.824	5.210.744
Toplam	1.582.153	1.292.655.915	527.292	449.729.471	1.065.596	829.128.362	395.451	325.395.318

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

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

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2022		1 Temmuz- 30 Eylül 2022		1 Ocak- 30 Eylül 2021		1 Temmuz- 30 Eylül 2021	
	Matematik Adet karşılıklar TL		Matematik Adet karşılıklar TL		Matematik Adet karşılıklar TL		Matematik Adet karşılıklar TL	
Ferdi	989.265	152.396.097	353.184	45.169.691	672.420	73.775.875	250.989	22.816.025
Grup	88.852	116.379	18.132	-	139.491	2.159.251	26.681	-
Toplam	1.078.117	152.512.476	371.316	45.169.691	811.911	75.935.126	277.670	22.816.025

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 Dağıtım Oranı (%) Eylül 2022	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Eylül 2021
TL (birim esaslı)	%5,75	%4,83
ABD Doları (birim esaslı)	%4,27	%3,17
TL (diğer)	%8,99	%9,07
ABD Doları (diğer)	%3,60	%3,36
Avro (diğer)	%3,71	%3,75

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	143.794.373	74.749.855
Muallak hasar karşılığı	140.678.914	116.216.804
Dengeleme karşılığı	60.687.739	53.352.161
Matematik karşılıklar (*)	7.494.683.616	4.642.763.199
Toplam	7.839.844.642	4.887.082.019
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	4.989.045	3.089.875
Muallak hasar karşılığı	30.223.199	33.829.910
Dengeleme karşılığı	1.540.213	1.335.012
Matematik karşılıklar (*)	5.095.309	3.074.645
Toplam	41.847.766	41.329.442
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	138.805.328	71.659.980
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	110.455.715	82.386.894
Dengeleme karşılığı	59.147.526	52.017.149
Matematik karşılıklar	7.489.588.307	4.639.688.554
Toplam	7.797.996.876	4.845.752.577

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

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 377.849.298 TL (31 Aralık 2021: 297.737.441 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (88.804.299) TL (31 Aralık 2021 : (37.704.882) 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 2022			30 Eylül 2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	109.491.449	(33.718.587)	75.772.862	71.284.964	(5.927.650)	65.357.314
Ödenen tazminat	(361.201.176)	26.017.973	(335.183.203)	(154.082.414)	1.835.338	(152.247.076)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	383.837.295	(26.598.088)	357.239.207	168.446.607	(6.791.141)	161.655.466
- Geçmiş yıllar muallakları	1.687.800	4.094.571	5.782.371	4.781.743	(8.835.550)	(4.053.807)
31 Aralık	133.815.368	(30.204.131)	103.611.237	90.430.900	(19.719.003)	70.711.897
Rapor edilen hasarlar	118.769.587	(20.782.104)	97.987.483	66.011.547	(10.102.899)	55.908.648
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	15.045.781	(9.422.027)	5.623.754	24.419.353	(9.616.104)	14.803.249
Toplam	133.815.368	(30.204.131)	103.611.237	90.430.900	(19.719.003)	70.711.897

Ferdî kaza	30 Eylül 2022			30 Eylül 2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	6.725.355	(111.323)	6.614.032	7.572.909	(266.038)	7.306.871
Ödenen tazminat	(2.980.406)	40.600	(2.939.806)	(2.275.232)	92.593	(2.182.639)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	5.326.751	(31.650)	5.295.101	2.143.811	(103.093)	2.040.718
- Geçmiş yıllar muallakları	(2.208.154)	83.305	(2.124.849)	(428.276)	149.438	(278.838)
31 Aralık	6.863.546	(19.068)	6.844.478	7.013.212	(127.100)	6.886.112
Rapor edilen hasarlar	6.075.833	(19.068)	6.056.765	6.405.998	(127.100)	6.278.898
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	787.713	-	787.713	607.214	-	607.214
Toplam	6.863.546	(19.068)	6.844.478	7.013.212	(127.100)	6.886.112
Genel toplam	140.678.914	(30.223.199)	110.455.715	97.444.112	(19.846.103)	77.598.009

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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 2022			30 Eylül 2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	53.352.161	(1.335.012)	52.017.149	46.200.983	(1.179.292)	45.021.691
Net değişim	7.335.578	(205.201)	7.130.377	5.185.053	(103.107)	5.081.946
30 Eylül	60.687.739	(1.540.213)	59.147.526	51.386.036	(1.282.399)	50.103.637

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2022			30 Eylül 2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	74.749.855	(3.089.875)	71.659.980	64.925.125	(3.245.140)	61.679.985
Artış (azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	139.902.182	(4.689.866)	135.212.316	71.699.589	(2.715.400)	68.984.189
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(70.857.664)	2.790.696	(68.066.968)	(61.579.813)	3.013.920	(58.565.893)
Net değişim	69.044.518	(1.899.170)	67.145.348	10.119.776	298.520	10.418.296
30 Eylül	143.794.373	(4.989.045)	138.805.328	75.044.901	(2.946.620)	72.098.281

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen net teknik karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022			31 Aralık 2021		
	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı	Döviz tutarı	Kur	TL tutarı
Matematik karşılıklar						
TL			553.782.602			424.039.768
ABD Doları (efektif satış kuru)	138.560	18,5799	2.574.429	210.116	13,7331	2.809.902
ABD Doları	374.338.963	18,5187	6.932.270.947	316.005.664	13,3290	4.212.039.495
Avro	52.767	18,1995	960.329	52.812	15,1365	799.389
			7.489.588.307			44.639.668.554
Kazanılmamış primler karşılığı						
TL			138.805.328			71.659.980
			138.805.328			71.659.980
Muallak tazminat karşılıkları						
TL			64.870.307			59.531.737
ABD Doları (efektif satış kuru)	61.283	18,5799	1.138.632	125.747	13,3731	1.681.627
ABD Doları	2.399.613	18,5187	44.437.713	1.588.531	13,3290	21.173.530
Avro (efektif satış kuru)	498	18,1995	9.063	-	15,1365	-
			110.455.715			82.386.894
Dengeleme karşılığı						
TL			59.147.526			52.017.149
			59.147.526			52.017.149

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA 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 2022 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Hasar yılı	2015 ve öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	10.376.090	4.695.991	4.363.288	3.713.599	1.772.703	9.916.146	17.829.354	57.711.481	110.378.652
1 yıl sonra	121.852	518.345	1.212.423	733.275	753.501	736.599	5.647.613	-	9.723.608
2 yıl sonra	31.112	177.790	67.525	77.771	191.573	789.620	-	-	1.335.391
3 yıl sonra	235.369	19.236	174.691	12.500	1.459.047	-	-	-	1.900.843
4 yıl sonra	633.900	-	7.500	839.359	-	-	-	-	1.480.759
5 yıl sonra	-	26.167	-	-	-	-	-	-	26.167
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	11.398.323	5.437.529	5.825.427	5.376.504	4.176.824	11.442.365	23.476.967	57.711.481	124.845.420
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmiş hasarlar									15.833.494
30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									140.678.914

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Hasar yılı	2014 ve öncesi	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	7.373.007	2.156.834	5.500.954	4.139.474	4.086.687	2.403.102	10.393.578	46.601.377	82.655.013
1 yıl sonra	665.992	111.954	782.861	1.221.714	867.600	870.918	1.071.812	-	5.592.851
2 yıl sonra	-	-	204.652	61.406	91.471	305.288	-	-	662.817
3 yıl sonra	5.279	218.951	54.797	166.297	12.500	-	-	-	457.824
4 yıl sonra	-	-	-	78.898	-	-	-	-	78.898
5 yıl sonra	590.449	-	27.567	-	-	-	-	-	618.016
6 yıl sonra	-	3.600	-	-	-	-	-	-	3.600
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	8.634.727	2.491.339	6.570.831	5.667.789	5.058.258	3.579.308	11.465.390	46.601.377	90.069.019
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmiş hasarlar									26.147.785
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									116.216.804

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bulunmamaktadır.

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

Grup'un 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerden borçlar	660.189.656	465.695.343
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar(*)	537.235.878	400.552.327
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	122.953.778	64.984.683
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	158.333
İlişkili taraflara borçlar	26.282.001	27.787.155
Diğer ilişkili taraflara borçlar	23.636.097	26.009.748
Ortaklara borçlar	1.393.806	694.425
Personele borçlar	1.252.098	1.082.982
Diğer borçlar (Not 47.1)	48.049.455	42.140.234
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	115.136.579	24.968.148
Ertelemiş komisyon gelirleri	2.960.329	1.818.460
Hasarsızlık prim iadesi	1.089.270	166.943
Diğer genel yönetim giderleri karşılığı	111.084.925	22.980.690
Diğer gelirler	2.055	2.055
Toplam	849.657.691	560.590.880

(*) 60.540.566.516 TL emeklilik yatırım fonları portföy tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2021: 43.444.431.495 TL).

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 12.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

20. BORÇLAR

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	13.562.083	11.928.814
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	37.015.378	47.108.822
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(21.779.154)	(26.144.632)
Toplam kira yükümlülükleri	28.798.307	32.893.004

Grup'un kira yükümlülüğünün hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 Ocak Açılış	32.893.004	30.342.375
Kira artış / (azalış)	138.355	21.478.528
Kira sözleşmesi fesih iptali - ödemeler	(174.233)	(43.558.562)
Kira ödemeleri	(8.498.342)	(11.543.826)
Fesih bildiri yapılan kira sözleşmesi faiz iptali	22.255	15.853.383
Kur değerlemesi	-	9.074
Faiz ödemeleri	4.417.268	5.455.524
Bilanço tarihi itibarıyla toplam kira yükümlülüğü - 30 Eylül	28.798.307	18.036.496

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ

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

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

Kurumlar Vergisi Kanunundaki değişiklik, Sigortacılık Kanunu kapsamındaki tüm şirketleri değil sigorta şirketlerini içermektedir. Şirket'in konsolide mali tablolarında yer alan sigorta aracılık şirketi sigorta şirketi olmadığından ve birbirinden bağımsız tanımlanmış şirketler olduğundan, konsolide mali tablolarda yer alan Agesa Sigorta Aracılık A.Ş.'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla vergi oranı %23 olarak uygulanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlıklarının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) 30 Eylül 2022	Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) 31 Aralık 2021	Ertelenmiş vergi gideri (geliri) 30 Eylül 2022	Ertelenmiş vergi gideri (geliri) 30 Eylül 2021
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Gider tahakkukları	53.153.669	19.787.052	33.366.617	15.347.938
Dengeleme karşılığı	14.786.881	10.403.430	4.383.451	3.521.571
Dava karşılığı	3.533.735	2.703.573	830.162	74.492
Kıdem tazminatı karşılığı	15.059.804	6.195.219	1.500.678	200.692
Personel izin karşılığı	2.341.928	1.435.205	906.723	50.801
Peşin teşvik komisyonu	132.020	88.366	43.654	(318.262)
Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı	11.322	82.573	(71.251)	(7.035)
Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı	3.064.277	(288.787)	3.353.064	(342.441)
Türev Ürünler değerlendirme	-	4.368.728	(4.368.728)	253.781
Kira yükümlülüklerinden doğan farklar	1.252.629	522.528	730.101	(516.807)
Ertelenmiş vergi varlıkları toplamı	93.336.265	45.297.887	40.674.471	18.264.730
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(21.262.514)	(12.916.707)	(8.345.807)	(2.726.005)
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	(18.758.257)	(931.169)	(17.827.088)	(757.633)
Yabancı para varlık ve yükümlülükler değerlendirme farkı	(126.076)	(1.581.299)	1.455.223	(65.406)
Kar Komisyonu	(150.855)	-	(150.855)	(411.966)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri toplamı	(40.297.702)	(15.429.175)	(24.868.527)	(3.961.010)
Ertelenmiş vergi varlıkları (net)	53.038.563	29.868.712	15.805.944	14.303.720
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	69.009.112	13.015.407	-	-
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği Farkı	151.432	151.432	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları	122.199.107	43.035.551	15.805.944	14.303.720

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ (Devamı)

	2022	2021
1 Ocak	43.035.551	10.503.427
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali	(13.015.407)	7.600.142
Ertelenen vergi gideri (*)	15.805.944	14.303.720
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı	69.009.112	3.533.637
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği etkisi	-	(109.634)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal kayıp nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)	7.363.907	944.610
30 Eylül	122.199.107	36.775.902

(*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 9.760.518 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2021: 5.691.081 TL).

Şirket'in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 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 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla 15.371 TL ile (31 Aralık 2021: 8.285 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 konsolide finansal tablolara yansıtmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bilanço tarihindeki değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Tahmin edilen yıllık maaş artış oranı	16,00%	10,00%
Yıllık iskonto oranı	20,00%	14,00%

Kıdem tazminatı karşılığının yıllar içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 Ocak	30.976.095	21.040.315
Dönem içinde ödenen	(6.666.738)	(2.845.022)
Hizmet maliyeti	4.646.415	1.718.338
Faiz maliyeti	2.524.909	2.130.143
Aktüeryal kayıp	30.702.924	4.723.050
30 Eylül	62.183.605	26.766.824

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAF KARŞILIKLARI

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri: Yoktur.

23.2 Diğer risklere ilişkin karşılıklar:

Grubun maliyet gider karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Personel ikramiye karşılığı	71.769.854	39.335.686
Komisyon karşılığı	24.150.690	16.350.000
Satış ekibi masraf karşılığı	9.179.765	3.871.298
Toplam	105.100.309	59.556.984

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 9.530.061 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2021: 6.675.369 TL).

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

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2022				31 Aralık 2021			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam	ABD Doları	Avro	TL	Toplam
Verilen Garanti ve Kefaletler:								
Teminat mektupları	-	-	17.966.184	17.966.184	-	-	15.190.552	15.190.552
Toplam	-	-	17.966.184	17.966.184	-	-	15.190.552	15.190.552
Sigorta teminatları								
Hayat	105.633.167.441	20.492.057	58.611.805.138	164.265.464.636	71.278.611.815	19.785.548	43.181.956.434	114.480.353.797
Ferdî kaza	-	-	29.462.443.083	29.462.443.083	-	-	25.146.543.231	25.146.543.231
Toplam	105.633.167.441	20.492.057	88.074.248.221	193.727.907.719	71.278.611.815	19.785.548	68.328.499.665	139.626.897.028

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

Grup'un 1 Ocak - 30 Eylül 2022 ve 1 Ocak - 30 Eylül 2021 hesap dönemlerine ait yazılan net primlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2022			1 Temmuz-30 Eylül 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	59.346.370	(441.156)	58.905.214	22.261.211	(81.860)	22.179.351
Hayat	2.420.150.708	(65.801.830)	2.354.348.878	878.118.763	(33.881.317)	844.237.446
Toplam prim geliri	2.479.497.078	(66.242.986)	2.413.254.092	900.379.974	(33.963.177)	866.416.797

	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
Toplam prim geliri	1.398.290.165	(20.287.775)	1.378.002.390	537.699.902	(8.063.597)	529.636.305

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

1 Ocak - 30 Eylül 2022 ve 1 Ocak - 30 Eylül 2021 hesap dönemlerine ait bireysel emeklilik alanındaki hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir tutarları aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Fon işletim gelirleri	522.865.443	196.734.957	307.458.926	108.025.649
Yönetim gideri kesintisi	97.050.939	25.484.803	64.906.772	16.753.304
Giriş aidatı gelirleri	14.949.923	4.795.679	16.222.335	5.056.536
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	1.612	547	6.210	726
Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	184.893	-	78.132	29.090
Toplam	635.052.810	227.015.986	388.672.375	129.865.305

26. YATIRIM GELİRLERİ

Grup'un 1 Ocak - 30 Eylül 2022 ve 1 Ocak - 30 Eylül 2021 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirleri aşağıda belirtilmiştir.

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Temettü geliri	71.699	-	65.060	-
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	382.029.723	180.266.845	148.482.066	58.687.381
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	221.512.375	104.826.350	65.713.378	27.458.471
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	44.335.790	27.697.464	14.272.680	8.019.213
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	84.030.855	40.557.924	30.140.197	11.997.602
Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri	31.962.515	7.099.369	38.334.863	11.191.147
Diğer	188.188	85.738	20.948	20.948
Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	70.051.350	43.239.133	31.468.933	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	48.645.317	22.973.772	9.142.438	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	21.406.033	20.265.361	22.326.495	-
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	(985.385)	(328.965)	(41.328)	87.863
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(985.385)	(328.965)	(41.328)	87.863
Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler	34.807.954	19.342.388	29.188.196	14.566.007
Toplam	485.975.341	242.519.401	209.162.927	73.341.251

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ / (GİDERLERİ)

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	128.503.913	102.632.298	(370.502)	1.289.582
Satılmaya hazır finansal varlıklar	19.975.007	(101.460.443)	5.325.928	7.209.878
Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	40.826.469	6.050.291	20.504.678	4.704.389
Toplam	189.305.389	7.222.146	25.460.104	13.203.849

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 2022 ARA 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- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
Emeklilik	715.646.770	302.119.577	342.724.125	132.945.803
Hayat	543.934.073	198.533.627	391.656.287	158.178.392
Hayat dışı	50.453.331	18.536.754	43.278.477	13.877.394
Toplam	1.310.034.174	519.189.958	777.658.889	305.001.589

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Üretim komisyonları	561.488.726	241.683.601	398.011.273	162.777.755
Personel giderleri	472.463.318	189.343.467	236.341.978	82.351.853
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	145.698.073	58.531.840	84.401.803	31.307.698
Yönetim giderleri	92.732.050	25.167.075	41.331.091	15.143.320
Pazarlama ve satış giderleri	48.566.254	10.019.058	24.612.445	15.240.691
Reasürans komisyonları	(12.537.827)	(5.777.588)	(7.318.014)	(1.967.754)
Diğer faaliyet giderleri	1.623.580	222.505	278.313	148.026
Toplam	1.310.034.174	519.189.958	777.658.889	305.001.589

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Maaşlar	268.191.631	110.699.479	140.067.741	46.296.103
Komisyon ve promosyon giderleri	84.815.878	30.325.480	34.913.993	17.339.485
Sosyal güvenlik giderleri	47.685.626	17.845.526	25.904.958	8.627.562
Diğer ücret giderleri	39.612.781	18.517.723	20.436.451	4.291.169
Diğer personel giderleri	23.469.254	9.067.473	10.498.381	2.915.747
Kıdem tazminatı giderleri	6.660.144	2.554.618	2.845.022	2.031.811
İzin giderleri	1.376.434	237.319	1.174.969	349.513
İhbar tazminatı giderleri	651.570	95.849	500.463	500.463
Toplam	472.463.318	189.343.467	236.341.978	82.351.853

34. FİNANSAL MALİYETLER

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 : 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- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Satın alınan hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	1.147.677	207.507	101.526	46.836
Toplam	1.147.677	207.507	101.526	46.836

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Verilen hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	835.791	26.589	534.007	-
Toplam	835.791	26.589	534.007	-

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 2022: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ

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

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

Kurumlar Vergisi Kanunundaki değişiklik, Sigortacılık Kanunu kapsamındaki tüm şirketleri değil sigorta şirketlerini içermektedir. Şirket’in konsolide mali tablolarında yer alan sigorta aracılık şirketi sigorta şirketi olmadığından ve birbirinden bağımsız tanımlanmış şirketler olduğundan, konsolide mali tablolarda yer alan Agesa Sigorta Aracılık A.Ş.’nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla vergi oranı %23 olarak uygulanmaktadır.

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 2022 dönemi için 1. Dönem geçici vergi beyannamesin üzerinden başlamak üzere 2022 yılı 1.dönem geçici vergi beyannamesi %23, sonraki dönemler %25 (31 Aralık 2021: %25) 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. 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete ‘de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Gelir Vergisi Kanunu’nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında kar payı dağıtımında yapılacak vergi kesintisi oranı %15’den %10’a düşürülmüştür.

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 iştiraktan 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.

1 Ocak - 30 Eylül 2022 ve 1 Ocak - 30 Eylül 2021 hesap dönemlere ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Cari dönem kurumlar vergisi	(232.693.785)	(72.501.729)	(131.252.356)	(38.261.258)
TL Kağıtların ırr-borsa farkı vergi etkisi	21.063.539	11.793.573	(1.180.838)	(558.563)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	25.566.462	5.439.607	19.994.801	110.321
Toplam vergi gideri	(186.063.784)	(55.268.549)	(112.438.393)	(38.709.500)

(*) 25.566.462 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 15.805.944 TL’si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 9.760.518 TL’si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır (1 Ocak-30 Eylül 2021: 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).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibariyle bilançolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş vergi varlıkları	162.496.809	58.753.513
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(40.297.702)	(15.717.962)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net	122.199.107	43.035.551

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Vergi öncesi kar/zarar	854.804.592	266.258.793	456.362.223	153.241.708
Vergi oranı	25%	25%	25%	25%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(213.701.148)	(66.564.698)	(114.090.556)	(38.310.427)
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer (giderler)	(2.560.296)	(793.687)	(5.019.962)	(309.835)
Vergi İstisnasına tabi gelirler	25.656.492	12.089.836	-	-
Oran değişikliği etkisi	4.541.168	-	6.672.125	(89.238)
Gelir tablosundaki toplam vergi gideri (-)	(186.063.784)	(55.268.549)	(112.438.393)	(38.709.500)

(*) Şirketin vergi istisnası kalemleri Amortismanına tabi iktisadi kıymetler 9 aylık değerlendirme artışı amortismanı, KKM kur farkı istisnası, yatırım fonu istisnası, bağış gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Grup'un 153.784.473 TL (31 Aralık 2021: 132.675.444 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Vergi karşılığı	232.693.785	169.773.460
Peşin ödenen vergiler	(153.390.175)	(130.988.932)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(394.298)	(1.686.512)
Toplam cari vergi yükümlülüğü	78.909.312	37.098.016

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı	1.850.804.554	676.021.136	615.792.728	169.908.258
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı	(64.870.314)	(2.773.167)	(202.953.595)	(107.971.563)
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı	173.745.011	77.835.580	17.377.290	3.784.639
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı	(44.958.111)	(26.419.130)	(6.528.547)	(2.261.899)
Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)	26.611.854	9.727.722	84.722.173	27.107.772
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(9.345.046)	(3.302.881)	(51.956.252)	(25.510.696)
Türev ürünler kambiyo karları	3.064.790	132.210	2.874.668	600
Toplam	1.935.052.738	731.221.470	459.328.465	65.057.111

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Net cari dönem karı	656.795.907	199.815.070	342.811.235	117.808.455
Tedavüldeki hisse senedi adedi	18.000.000.000	18.000.000.000	18.000.000.000	18.000.000.000
Hisse başına kar (TL)	0,0365	0,0111	0,0190	0,0065

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

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Grup'un 2021 yılı karına ilişkin olarak 2022 yılında ortaklara dağıttığı kar payı tutarı aşağıdaki gibidir:

Şirket, 29 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kar dağıtım teklifi doğrultusunda; Sermaye piyasası mevzuatı, esas sözleşmenin kâr dağıtımına ilişkin maddeleri ve Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde; Şirketi'n hızlı büyüme stratejisi, uzun vadeli yatırım ve finansman politikası ve ortaklarının uzun vadeli menfaatleri gözetilerek, 1 Ocak 2023 tarihinde uygulamaya başlanacak IFRS17'nin ve mevcut ekonomik konjonktürün yarattığı belirsizliklere karşı ihtiyatlı olma stratejisi doğrultusunda, özkaynaklarının güçlendirilmesi amacıyla 2021 yılı faaliyetleri sonucu oluşan 448.324.248 TL net dönem kârından yasal yükümlülükler düşüldükten sonra kalan net dağıtılabilir dönem karının tamamının Şirket bünyesinde bırakılarak dağıtılmaması ve olağanüstü yedek olarak ayrılmasına karar vermiştir.

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT: Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL: Bulunmamaktadır.

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ: Bulunmamaktadır.

42. RİSKLER

Grup, aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarlarını, konsolide finansal tablolarda uzun vadeli diğer borç ve gider karşılıkları hesabında ve muallak tazminat karşılığı hesabında dikkate almaktadır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 47.794.098 TL'dir (31 Aralık 2021: 39.717.140 TL).

43. TAAHHÜTLER

Grup'un tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 17.966.184 TL (31 Aralık 2021: 15.190.552 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar :

1 Ocak - 30 Eylül 2022 ve 1 Ocak - 30 Eylül 2021 hesap dönemlerine ait, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatler aşağıda gösterilmiştir.

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	15.580.679	4.797.920	12.224.480	3.043.283
Toplam kazançlar	15.580.679	4.797.920	12.224.480	3.043.283
SSK işveren payı	907.173	366.177	611.220	199.253

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

İlişkili Kuruluş Bakiyeleri

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları	642.793.596	450.688.237
Diğer nakit ve nakit benzeri	642.793.596	450.688.237
Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı	37.984.836	158.179.914
Bankalar	37.984.836	158.179.914

Grup'un 30 Eylül 2022 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 2022			
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Özel sektör tahvilleri				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	18.460.000	18.460.000	29.149.936	29.149.936
Finansal Varlıklar	18.460.000	18.460.000	29.149.936	29.149.936

Grup'un 31 Aralık 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:

	31 Aralık 2021			
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Özel sektör tahvilleri				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	18.460.000	18.460.000	23.105.189	23.105.189
Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	13.500.000	13.500.000	13.565.547	13.565.547
Finansal Varlıklar	31.960.000	31.960.000	36.670.736	36.670.736

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER(Devamı)

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Akbank T.A.Ş.	3.497.244	9.006
Aksigorta A.Ş.	1.011.835	40.904
	4.509.079	49.910

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar		
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	825.195	(12.179)
Sabancı Üniversitesi	270.291	59.565
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	148.843	17.735
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	120.198	1.977
İstanbul Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	65.016	3.084
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	37.308	772
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	30.883	93.336
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	1.519	(749)
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	(5.002)	(4.010)
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	(8.948)	(11.990)
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	(36.230)	159.307
Diğer	80.704	(48.742)
	1.529.777	258.106

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
İş Avansları		
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	-	1.151.568
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	15.200	-
	15.200	1.151.568

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar		
Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	20.572.126	22.842.969
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	2.850.745	59.806
Akbank T.A.Ş.	148.437	-
Ak Sigorta A.Ş.	34.608	(66.464)
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	20.765	227.519
EnerjiSA Başkent Elektrik Perakende Satış A.Ş.	5.859	628
EnerjiSA Toroslar Elektrik Perakende Satış A.Ş.	4.609	-
EnerjiSA Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş.	1.504	84.815
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	(2.556)	2.860.475
	23.636.097	26.009.748

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerinden borçlar		
Akbank T.A.Ş.	76.663.808	53.211.930
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	6.363.753	3.931.691
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	2.129.579	333.903
	85.157.140	57.477.524

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
Hacı Ömer Sabancı Vakfı	37.884.667	-
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	5.631.582	-
	43.516.249	-

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER(Devamı)

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Satın alınan hizmetler				
Akbank T.A.Ş.	506.554.750	174.578.512	342.837.036	145.206.778
- Ödenen komisyon	505.070.306	174.113.408	341.412.036	144.731.778
- Ödenen yönetim giderleri	1.484.444	465.104	1.425.000	475.000
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	81.369.199	35.097.943	48.283.926	18.098.753
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	50.105.387	18.951.934	30.630.560	10.657.636
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	7.797.288	4.047.290	100.163	80.892
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	6.140.092	2.520.640	3.489.010	1.157.208
AkSigorta A.Ş.	3.592.902	1.264.929	2.221.109	882.786
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	585.897	41.546	351.538	102.049
Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	9.395	2.880	620.868	167.917
Diğer	1.376.840	418.494	674.545	344.801
	657.531.750	236.924.168	429.208.755	176.698.820

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Finansal gelirler				
Akbank (faiz geliri)	29.478.055	16.427.749	19.040.723	8.892.460
Enerjisa Enerji A.Ş.	261.840	-	700.000	210.500
Çimsa Çimento San.ve Tic. A.Ş.	2.301.251	903.221	1.582.333	705.240
	32.041.146	17.330.970	21.323.056	9.808.200

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Verilen Hizmetler				
Akbank T.A.Ş.	14.949.590	4.983.197	10.994.889	3.661.961
AkSigorta A.Ş.	3.558.379	1.445.295	332.005	(125)
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	1.550.660	(5.353)	596.520	(1.369)
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	1.387.423	23.649	1.007.243	(12.524)
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	1.384.210	(2.132)	333.583	3.994
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	990.094	(649)	804.869	(1.710)
İstanbul Anadolu yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	726.850	(4.265)	197.566	1.276
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	646.298	7.603	432.012	(5.301)
Ak Yatırım Menkul değerler A.Ş.	501.588	4.373	375.459	(1.895)
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	456.045	1.494	336.375	(5.922)
Temsa Ulaşım Araçları Sanayi ve Ticaret A.Ş.	394.946	4.354	295.266	1.867
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	386.727	(21.823)	317.325	1.955
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	368.171	12.379	257.533	920
TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş.	326.418	3.086	237.956	2.229
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	246.907	4.384	181.270	(238)
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	120.366	(1.079.577)	128.163	814
Diğer	1.511.867	172.505	936.914	(2.405)
	29.506.539	5.548.520	17.764.948	3.643.527

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER(Devamı)

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 şarhli olmak üzere hangi türde düzenlendiği : Not 9

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Grup dışı				
Milli Reasürans A.Ş.	0,1494	575.082	0,1494	575.082
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5,5553	321.991	5,5553	321.991
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	0,0001	2	0,0001	2
Endüstri Holding A.Ş.	0,0001	625	0,0001	625
Toplam		897.700		897.700

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

46. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

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

47. DİĞER

47.1 Finansal tablolardaki “diğer” ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dahil olduğu grubun toplam tutarının %20'sini veya bilanço aktif toplamının %5'ini aşan kalemlerin ad ve tutarları:

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

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

Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetlerden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER (Devamı)

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: (Devamı)

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Diğer Cari Varlıklar		
İş avansları	2.223.634	2.163.478
Personele Verilen Avanslar	1.944.014	1.473.538
Peşin ödenen vergi	1.120.590	-
	5.288.238	3.637.016
Diğer Borçlar		
Satıcılara borçlar	47.641.728	41.844.254
Diğer borçlar	407.727	295.980
	48.049.455	42.140.234
Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		
Bakım ve Onarım Giderleri	14.906.239	8.319.672
Sigorta Giderleri	5.226.029	340.500
Acente Peşin Teşvik Ödemeleri	4.400.541	-
Abonelikler	2.087.066	852.117
Kira Giderleri	56.981	60.508
Peşin Ödenen Diğer Giderler	2.476.766	509.640
	29.153.622	10.082.437

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Diğer giderler ve zararlar				
Gider Karşılığı	37.884.667	12.575.603	24.595.976	8.187.764
Kambiyo zararları	9.345.046	3.302.881	51.956.252	25.510.696
Kanunen kabul edilmeyen giderler	2.695.131	230.983	2.239.546	1.402.061
Özel iletişim vergisi gideri	177.652	58.475	164.007	57.545
Diğer giderler	1.056.992	122.643	6.286.966	2.886.387
	51.159.488	16.290.585	85.242.747	38.044.453
Diğer gelir ve karlar				
Kambiyo karları	26.611.854	9.727.722	84.722.173	27.107.772
Verimlilik satış modeli geliri	17.069.297	6.297.013	10.985.883	3.661.961
Maddi Duran Varlık Satış Karları	1.158.292	547.133	1.303.000	-
Diğer gelirler	3.749.800	533.620	6.103.151	674.859
	48.589.243	17.105.488	103.114.207	31.444.592

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER (Devamı)

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

Önceki yıl gelir ve karları	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Diğer	35.544	30.223	145.872	8.565
Komisyon ve Hasar Düzeltmesi	595	-	1.626.002	12.375
Toplam	36.139	30.223	1.771.874	20.940

Önceki yıl gider ve zararları	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Prim Düzeltmesi	631.840	631.149	-	-
Önceki döneme ait faturalar	304.450	14.554	397.761	(123.913)
Diğer	511.318	138.356	17.965	917
Toplam	1.447.608	784.059	415.726	(122.996)

47.4 Yer alması gereken diğer notlar

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021
Hayat matematik karşılığı, net	(2.930.006.878)	(1.087.504.981)	(939.238.670)	(246.307.931)
Vergi karşılığı	(211.630.246)	(60.708.156)	(132.433.194)	(38.819.821)
Dengeleme karşılığı, net	(7.130.377)	(2.593.207)	(5.081.946)	(1.959.068)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	(67.145.348)	(29.312.823)	(10.418.296)	(3.159.194)
Ertelenen vergi karşılığı	25.566.462	5.439.607	19.994.801	110.321
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	(28.068.821)	(7.195.991)	(4.933.822)	(1.853.167)
Kıdem tazminatı karşılığı, net	(504.586)	147.576	(1.003.459)	748.984
İzin karşılığı, net	(2.854.692)	1.758.520	691.990	3.113.692
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	(94.335.029)	(32.403.744)	(55.447.503)	(17.323.511)
Komisyon karşılığı, net	(7.800.690)	(6.880.775)	(1.102.000)	(1.399.350)
Personel ikramiye karşılığı, net	(32.434.168)	(25.413.838)	(1.175.307)	(5.427.851)
Dava karşılığı	(2.348.993)	(1.112.126)	236.322	188.411
Toplam	(3.358.693.366)	(1.245.779.938)	(1.129.911.084)	(312.088.485)

.....