

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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



ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

3. Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2023 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, 7 Kasım 2023

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ

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

İstanbul, 7 Kasım 2023

Haluk Dinçer
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin Gürer
Denetim Komitesi Başkanı ve
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Lütfiye Yeşim Uçtum
Denetim Komitesi Üyesi ve
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

M.Fırat Kuruca
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Zeliha Ersen Altınok
Genel Müdür Yardımcısı
Finans

Gürel Çağlar Türkmen
Grup Müdürü
Muhasebe ve Yasal Raporlama

Alper Ünlener
Yetkili Aktüer

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VARLIKLAR			
		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2023	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
I- Cari Varlıklar	Dipnot		
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	1.626.925.867	1.091.430.749
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	420.981.332	311.583.447
4- Verilen Çekler ve Odeme Emirleri (-)	2.12, 14	(2.455.942)	(2.017.292)
5- Banka Garantili ve Uç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	1.208.400.477	781.864.594
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4.11.4	16.792.759.560	9.728.721.308
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.11.4	1.976.727.239	1.076.465.078
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	4.11.4	1.050.268.986	456.715.136
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4.11.4	582.814.246	838.150.023
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	4.11.4	13.182.949.089	7.357.391.071
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	246.536.931	131.811.701
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	83.278.702	66.126.220
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	163.258.229	65.685.481
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.1	13.813.263	8.430.641
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar	12.2	2.684	5.718.429
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		44.586	55.993
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	13.765.993	2.656.219
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12.1	2.119.967	2.043.416
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		32.725	23.285
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		1.922.645	1.855.534
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		164.597	164.597
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		430.485.029	172.829.237
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	2.20	349.012.427	142.781.299
2- Tahakkuk Etmis Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		20.408.542	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	61.064.060	30.047.938
G- Diğer Cari Varlıklar	47.1	5.223.944	585.525
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Odenen Vergiler ve Fonlar	47.1	375	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	47.1	4.240.783	545.743
5- Personele Verilen Avanslar	47.1	982.786	39.782
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		19.117.864.561	11.135.852.577

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2023	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	122.820.222.533	75.949.959.042
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	2.20.12.1.17.2.17.15	534.703.237	376.794.598
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	4.12.1.17.5.17.6.19	122.285.519.296	75.573.164.444
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12.1	30.346	28.611
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	30.346	28.611
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	45.2	5.738.919	2.881.119
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	9.45.2	2.000.000	2.000.000
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	45.2	3.738.919	881.119
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6.3	70.907.853	84.909.051
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6.3	56.644.480	55.977.779
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6.3	24.148.461	24.081.638
6- Motorlu Taşıtlar	6.3	5.870.700	5.870.700
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6.3	13.280.639	13.271.639
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6.3	36.387.827	35.899.752
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6.3	(65.424.254)	(50.192.457)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	470.813.383	300.687.108
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	643.478.057	415.626.255
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(255.627.042)	(179.068.417)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	82.962.368	64.129.270
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		5.597.587	3.310.445
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	5.597.587	3.310.445
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21, 35	214.336.675	105.355.820
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21, 35	214.336.675	105.355.820
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		123.587.647.296	76.447.131.196
Varlıklar Toplamı (I + II)		142.705.511.857	87.582.983.773

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2023	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	3.111.897	5.242.472
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4,20	8.439.153	11.081.243
3- Erteleilmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(5.327.256)	(5.838.771)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 19	1.454.698.444	1.037.984.972
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	273.726.483	254.126.824
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,19	1.180.971.961	783.858.148
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	4, 19	47.159.295	50.240.753
1- Ortaklara Borçlar	19	615.458	2.043.516
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar	12,2,19	-	295.901
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	2.922.639	1.509.074
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	43.621.198	46.392.262
D- Diğer Borçlar	4,19,47,1	47.222.325	61.766.530
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		18.101	12.363
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		47.204.224	61.754.167
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		1.081.401.955	370.208.453
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17,15	833.202.616	211.505.899
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17,15	94.149.370	34.034.845
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2,20,17,15	154.049.969	124.667.709
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		360.984.444	71.285.673
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		124.423.255	58.346.764
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		41.674.207	9.788.884
3- Vadeli Geçmiş, Erteleilmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	451.177.108	222.058.352
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(256.290.126)	(218.908.327)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23,2	194.419.652	114.120.114
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23,2	194.419.652	114.120.114
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	221.219.010	52.829.751
1- Erteleilmiş Komisyon Gelirleri	2,20, 19	17.544	2.918.291
2- Gider Tahakkuklar	19	221.201.466	49.909.405
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	-	2.055
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	14.185.143	9.293.802
1- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	14.185.143	9.293.802
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		3.424.402.165	1.772.972.520

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2023	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	25.259.127	26.500.889
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4,20	47.341.090	52.080.263
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(22.081.963)	(25.579.374)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4,17.5,17.6,19	122.285.519.296	75.573.164.444
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,17.5,17.6,19	122.285.519.296	75.573.164.444
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17.15	14.415.927.851	8.403.987.972
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	17.15	14.349.392.980	8.340.417.527
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2,20,17.15	66.534.871	63.570.445
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		19.305.951	13.848.492
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		19.305.951	13.848.492
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	22	78.058.559	101.676.597
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	78.058.559	101.676.597
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		136.824.070.784	84.119.178.394

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2023	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022
A- Ödenmiş Sermaye	2.13,15.3	180.000.000	180.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15.3	180.000.000	180.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15.2	(22.366.618)	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	(22.366.618)	837.095
C- Kar Yedekleri		1.289.207.954	675.959.696
1- Yasal Yedekler	15.2	109.239.901	95.139.901
2- Statü Yedekleri	15.2	11.494	11.494
3- Olağanüstü Yedekler	15.2	1.338.829.034	668.892.966
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15.2	(81.249.852)	(12.366.535)
6- Diğer Kar Yedekleri	15.2	(77.622.623)	(75.718.130)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		1.010.197.572	834.036.068
1- Dönem Net Karı		1.010.197.572	834.036.068
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		2.457.038.908	1.690.832.859
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		142.705.511.857	87.582.983.773

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Eylül 2023	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz-30 Eylül 2023	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Eylül 2022	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz-30 Eylül 2022
I-TEKNİK BÖLÜM					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		75.249.484	28.577.458	45.741.718	16.786.800
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		75.249.484	28.577.458	45.741.718	16.786.800
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5,24	103.803.845	35.855.467	58.905.214	22.179.351
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	103.931.547	35.972.180	59.346.370	22.261.211
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,10,24	(127.702)	(116.713)	(441.156)	(81.860)
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	(28.554.361)	(7.278.009)	(13.163.496)	(5.392.551)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17,15	(28.384.819)	(7.278.872)	(13.303.200)	(5.348.286)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10,17,15	(169.542)	863	139.704	(44.265)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(58.342.654)	(15.276.491)	(46.929.012)	(16.794.661)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(2.074.663)	(1.266.868)	(3.170.252)	(803.091)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,15	(2.989.216)	(764.454)	(2.939.806)	(672.832)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17,15	(5.728.216)	(1.460.454)	(2.980.406)	(687.282)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10,17,15	2.739.000	696.000	40.600	14.450
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17,15,47,4	914.553	(502.414)	(230.446)	(130.259)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17,15	(2.547.623)	162.732	(138.191)	(112.317)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10,17,15	3.462.176	(665.146)	(92.255)	(17.942)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5,17,15,47,4	(1.094.056)	(380.721)	(592.681)	(225.439)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(55.167.509)	(13.627.684)	(43.152.854)	(15.761.555)
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 (-)		(6.426)	(1.218)	(13.225)	(4.576)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(6.426)	(1.218)	(13.225)	(4.576)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		16.906.830	13.300.967	(1.187.294)	(7.861)
D- Hayat Teknik Gelir		8.581.697.856	2.600.685.087	4.270.685.932	1.539.972.237
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		4.338.905.738	1.696.358.760	2.300.367.026	820.317.174
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	5,24	4.932.048.094	1.885.069.863	2.354.348.878	844.237.446
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	5.080.212.955	1.948.258.891	2.420.150.708	878.118.763
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,10,24	(148.164.861)	(63.189.028)	(65.801.830)	(33.881.317)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	5,17,15,47,4	(593.142.356)	(188.711.103)	(53.981.852)	(23.920.272)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17,15	(591.267.874)	(189.341.322)	(55.741.318)	(24.674.549)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10,17,15	(1.874.482)	630.219	1.759.466	754.277
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- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar	5	4.064.052.147	867.806.153	1.863.050.173	681.430.519
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	178.739.971	36.520.174	107.268.733	38.224.544
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)	5	178.739.971	36.520.174	107.268.733	38.224.544
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Eylül 2023	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz-30 Eylül 2023	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Eylül 2022	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz-30 Eylül 2022
I-TEKNİK BÖLÜM					
E- Hayat Teknik Gider		(8.140.062.738)	(2.356.011.824)	(3.937.297.306)	(1.436.078.061)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(567.627.576)	(214.680.452)	(363.021.578)	(124.538.755)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)	17,15	(537.330.763)	(196.364.785)	(335.183.203)	(117.473.023)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17,15	(616.207.143)	(217.892.249)	(361.201.176)	(122.019.745)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10,17,15	78.876.380	21.527.464	26.017.973	4.546.722
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17,15,47,4	(30.296.813)	(18.315.667)	(27.838.375)	(7.065.732)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17,15	(63.642.674)	(26.898.743)	(24.323.919)	(14.434.881)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10,17,15	33.345.861	8.583.076	(3.514.456)	7.369.149
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	(6.167.050.660)	(1.565.289.288)	(2.930.006.878)	(1.087.504.981)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)	17,15	(6.152.702.990)	(1.556.114.997)	(2.932.027.542)	(1.088.594.535)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(6.152.774.753)	(1.556.066.678)	(2.931.819.092)	(1.088.527.595)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		71.763	(48.319)	(208.450)	(66.940)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		(14.347.670)	(9.174.291)	2.020.664	1.089.554
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)	10, 17,15	(14.347.670)	(9.174.291)	2.020.664	1.089.554
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5,17,15,47,4	(1.870.370)	(5.734.471)	(6.537.696)	(2.367.768)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(1.221.045.790)	(440.495.442)	(573.846.225)	(219.222.355)
6- Yatırım Giderleri (-)	5,36	(184.415.621)	(130.003.293)	(64.870.314)	(2.773.167)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	5, 26	1.947.279	191.122	985.385	328.965
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)		441.635.118	244.673.263	333.388.626	103.894.176
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	1.310.400.742	507.955.179	635.052.810	227.015.986
1- Fon İşletim Gelirleri	25	976.633.915	409.215.385	522.865.443	196.734.957
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	294.420.652	82.471.057	97.050.939	25.484.803
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	39.344.208	16.267.890	14.949.923	4.795.679
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	1.967	847	1.612	547
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	-	-	184.893	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(1.934.801.104)	(852.338.806)	(836.055.121)	(344.929.312)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(144.475.451)	(60.154.729)	(79.745.915)	(29.767.104)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		-	-	(1.214)	(1.214)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(1.683.705.117)	(742.060.774)	(714.225.514)	(299.275.541)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(87.412.107)	(35.683.023)	(37.323.373)	(14.326.859)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(19.208.429)	(14.440.280)	(4.759.105)	(1.558.594)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)		(624.400.362)	(344.383.627)	(201.002.311)	(117.913.326)

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Eylül 2023	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz-30 Eylül 2023	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Eylül 2022	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz-30 Eylül 2022
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM					
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		16.906.830	13.300.967	(1.187.294)	(7.861)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		441.635.118	244.673.263	333.388.626	103.894.176
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(624.400.362)	(344.383.627)	(201.002.311)	(117.913.326)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(165.858.414)	(86.409.397)	131.199.021	(14.027.011)
K- Yatırım Gelirleri		1.760.383.613	613.295.098	847.418.678	326.950.508
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	839.122.733	380.888.851	380.435.063	179.652.629
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	166.192.323	51.798.359	70.051.350	43.239.133
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	27	68.979.310	(27.761.977)	189.292.986	7.209.743
4- Kambiyo Karları	36	687.237.140	208.531.487	173.745.011	77.835.580
5- İştiraklerden Gelirler	26	-	-	71.699	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13, 26, 36	799.386	29.500	34.807.954	19.342.388
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	5, 26	(1.947.279)	(191.122)	(985.385)	(328.965)
L- Yatırım Giderleri (-)		(227.316.834)	(148.221.008)	(137.049.484)	(63.781.030)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(10.100.337)	(3.321.403)	(7.503.457)	(1.578.426)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(3.012.732)	(3.012.732)	(12.425.847)	(10.293.338)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	13, 36	(10.335.750)	(2.261.800)	(8.299.589)	(1.939.504)
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(107.516.199)	(103.729.188)	(44.958.111)	(26.419.130)
7- Amortisman Giderleri (-)	6, 1	(96.279.059)	(35.823.567)	(63.860.749)	(23.550.632)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)	8	(72.757)	(72.318)	(1.731)	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		114.494.864	70.251.663	19.730.375	6.954.076
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		15.989.942	1.099.957	(5.996.851)	(289.664)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalara Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35, 47, 4	116.586.310	68.035.516	22.353.687	4.584.479
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47, 1	87.688.334	34.560.710	55.430.727	19.232.522
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47, 1	(95.965.854)	(29.859.965)	(50.766.075)	(15.939.783)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47, 3	4.963.645	70.266	18.144	12.228
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)	47, 3	(14.767.513)	(3.654.821)	(1.309.257)	(645.706)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		1.010.197.572	256.400.886	656.795.907	199.815.070
1- Dönem Karı Ve Zararı		1.481.703.229	448.916.356	861.298.590	256.096.543
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)	35, 47, 4	(471.505.657)	(192.515.470)	(204.502.683)	(56.281.473)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		1.010.197.572	256.400.886	656.795.907	199.815.070
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2022
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			-
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		5.178.998.291	2.434.804.865
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		22.137.457.081	8.509.038.882
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(2.123.755.538)	(923.718.927)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(20.510.432.848)	(7.727.628.903)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		4.682.266.986	2.292.495.917
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(261.739.718)	(182.740.115)
10. Diğer nakit girişleri		42.907.571	234.027.949
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(1.757.015.926)	(839.702.992)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		2.706.418.913	1.504.080.759
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			-
1. Maddi varlıkların satışı		126.766	1.252.173
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3.1	(253.671.125)	(165.873.332)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.4	(7.664.962.821)	(4.831.452.603)
4. Mali varlıkların satışı	11.4	4.824.712.889	3.037.108.227
5. Alınan faizler		1.068.124.709	478.938.837
6. Alınan temettüleri	26	-	71.699
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(2.025.669.582)	(1.479.954.999)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları			-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(8.342.235)	(4.771.694)
4. Ödenen temettüleri (-)		(141.112.764)	-
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)	2.13	(23.203.713)	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(172.658.712)	(4.771.694)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		40.861.137	(444.516)
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		548.951.756	18.909.550
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	1.077.533.597	747.913.571
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	1.626.485.353	766.823.121

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-30 Eylül 2023											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2023)	180.000.000	-	(12.366.535)	-	-	95.139.901	11.494	594.011.931	834.036.068	-	1.690.832.859
A- Sermaye artırımı (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	(23.203.713)	-	-	-	-	-	-	-	-	(23.203.713)
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(1.904.493)	-	-	(1.904.493)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	(68.883.317)	-	-	-	-	-	-	-	(68.883.317)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.010.197.572	-	1.010.197.572
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(150.000.000)	-	(150.000.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	14.100.000	-	669.936.068	(684.036.068)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/06/2023) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	(23.203.713)	(81.249.852)	-	-	109.239.901	11.494	1.262.043.506	1.010.197.572	-	2.457.038.908

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)	-	-	95.139.901	11.494	203.218.318	448.324.248	-	882.055.388
A- Sermaye artırımı (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(18.349.815)	-	-	(18.349.815)
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	656.795.907	-	656.795.907
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler	-	-	-	-	-	-	-	448.324.248	(448.324.248)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2022) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	-	(147.428.492)	-	-	95.139.901	11.494	633.192.751	656.795.907	-	1.417.711.561

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi:

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

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

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

Şirket'in diğer iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

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

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

Şirket Esas Sözleşmesi'nin "Şirketin 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

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

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

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Üst ve orta kademeli yöneticiler	245	203
Diğer personeller	825	806
Toplam	1.070	1.009

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1 Ocak – 30 Eylül 2023: 39.814.450 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2023: 12.148.637 TL(1 Ocak – 30 Eylül 2022: 16.487.852 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2022:5.164.097 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 Çerçeve”sinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge” çerçevesinde belirlenmiştir. Bu çerçevede; hayat dışı, hayat veya emeklilik branşları için yapıldığı kesin olarak belgelenen ve münhasıran bu branşlara ait olduğu konusunda tereddüt olmayan giderler, direkt ilgili bransa aktarılmaktadır. Bu giderlerin dışında kalan teknik bölüm faaliyet giderleri ise, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” uyarınca, öncelikle emeklilik ve sigorta bölümlerine son 3 yılda her dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan poliçe ve emeklilik sözleşme sayısı oranı ile son 3 yılda üretilen katkı payı ve kazanılmış prim oranının aritmetik ortalamasına göre paylaştırılmaktadır. Sigorta bölümüne dağıtılan giderler, hayat ve hayat dışı bölümlerine ise her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

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

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu 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: Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tabloları, 7 Kasım 2023 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN 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:

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

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

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

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

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

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

- TMS/TFRS'nin başlığı,
- muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
- mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
- 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 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

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

- TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık esasları(Devamı)

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

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

- **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 muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

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

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

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

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

- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebelediğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

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

b. *30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar: (Devamı)*

- **TMS 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıtıdır.
- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.
- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir.
Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

2.2 Konsolidasyon

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.3 Bölüm raporlaması

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

2.4 Yabancı para çevrimi

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

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

Dönem sonunda kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2023	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	27,3767	29,0305	33,4816
Döviz satış kuru	27,4260	29,0828	33,6562
Döviz efektif satış kuru	27,4671	29,1264	33,7067
31 Aralık 2022	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	18,6983	19,9349	22,4892
Döviz satış kuru	18,7320	19,9708	22,6065
Döviz efektif satış kuru	18,7601	20,0007	22,6404

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar (Devamı)

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

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

Kullanım hakkı varlığı

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

Kira yükümlülüğü

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

Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranları ağırlıklı ortalaması %20,07'dir (31 Aralık 2022: %21,05). Şirket'in 30 Eylül 2023 itibarıyla döviz cinsinden kira yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Şirket tarafından düşük değerli olarak belirlenen bilgi teknolojileri ekipman 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

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

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar (Devamı)

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

2.8 Finansal varlıklar

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

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

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-satımına konu olan fiyatını ifade eder. Kote edilmiş piyasa fiyatı, şayet varsa, bir finansal aracın gerçeğe uygun değerini en iyi yansıtan değerdir. Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme metodları kullanılarak belirlenmiştir.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar(Devamı)

Cari finansal varlıklar

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

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Şirkete ait finansal yatırımlar:

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

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

ii) Yabancı para eurobondlar:

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

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

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

b) Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar:

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar(Devamı)

b) Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar: (Devamı)

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

ii) Yabancı para Eurobond'lar:

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

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 farklarının sigortalıya ait olan kısmı, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 3 Mart 2005 tarih ve 12741 sayılı yazısında belirttiği üzere Sigortacılık Teknik Karşılıkları - Hayat Matematik Karşılıkları hesabı altında muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu yabancı para Eurobond'ların, gerçeğe uygun değer ile iskonto edilmiş değer arasındaki farklarının Şirket'e ait olan kısmı ise özsermaye altında finansal varlıkların değerlendirilmesi hesabında izlenmektedir.

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

c) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

i) Kamu menkul kıymetleri

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar(Devamı)

c) Alım satım amaçlı finansal varlıklar (Devamı)

ii) Diğer menkul kıymetler:

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

Cari olmayan diğer finansal varlıklar

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

Dönem sonlarında yatırım elde etme maliyeti net gerçekleştirilebilir değeri ile karşılaştırılmakta ve net gerçekleştirilebilir 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.

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

Krediler ve alacaklar

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar(Devamı)

İkrazlar

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

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

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

Bireysel emeklilik sistemi hesapları

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

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

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

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

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

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

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklar:

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir.

Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

Finansal varlıklar:

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

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü (Devamı)

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

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

2.10 Türev finansal araçlar

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

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

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

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

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

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

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022	30 Eylül 2022
Banka mevduatları	420.981.332	311.583.447	188.026.808
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(2.455.942)	(2.017.292)	(400.708)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (*)	1.208.400.477	781.864.594	645.471.011
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	1.626.925.867	1.091.430.749	833.097.111
Bloke vadeli mevduatlar	-	(13.556.268)	(66.203.403)
Faiz tahakkuku	(440.514)	(340.884)	(70.587)
Toplam	1.626.485.353	1.077.533.597	766.823.121

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.13 Sermaye

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

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

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

Şirket, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Eylül 2014 tarih ve 1756/8617 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

Şirket 10 Nisan 2023 tarihinden 30 Eylül 2023 tarihine kadar 697.602 adet hisseyi toplamda 23.203.713 TL maliyet ile almış ve özkaynaklarında muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır.)

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

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

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

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

Reasürans sözleşmeleri

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

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

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

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

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

2.17 Borçlar

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

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

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

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

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

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 Cumhurbaşkanı Kararı ile Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında kar payı dağıtımında yapılacak vergi kesintisi oranı %15'den %10'a düşürülmüştür. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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

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 iktisat tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmaktadır.

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

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem Tazminatı Karşılığı

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar (Devamı)

Çalışanlara Sağlanan Diğer Faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

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

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

Teknik karşılıklar

Finansal tablolarda teknik sigorta hesapları arasında yer alan teknik karşılıklar ve bu karşılıkların reasürör payları 14 Haziran 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 16'ncı maddesi ile 28 Mart 2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun 8'inci maddesine dayanılarak hazırlanan T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 7 Ağustos 2007 tarihli 26606 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik'e ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği"), 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanıp 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" hakkında değişiklik yapılmasına ilişkin Yönetmeliğe ("Teknik Karşılıklar Değişiklik Yönetmeliği") ve 18 Temmuz 2012 tarih ve 2012/13 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Hakkında Sektör Duyurusu'na" ve konuyla ilgili yapılan diğer duyuru ve açıklamalara uygun olarak aşağıda belirtilen esaslara göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Kazanılmamış primler karşılığı

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 “Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihinde yürürlüğe giren “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin, herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya dönemlerine sarkan kısımdan oluşmaktadır. Yürürlükte bulunan yıllık hayat sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalılarında ise yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım düşüldükten sonra takip eden dönem veya dönemlere sarkan kısmından 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 2023 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 836.040.262 TL dir (31 Aralık 2022: 216.387.569 TL) (17.15 no’lu dipnot).

Ertelenen komisyon gider ve gelirleri

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 17.544 TL (31 Aralık 2022: 2.918.291 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına, hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 349.012.427 TL (31 Aralık 2022: 142.781.299 TL) olup ertelenmiş üretim giderleri hesabına kaydedilmiştir.

Devam eden riskler karşılığı

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket’in 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.

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

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. Şirketin büyük hasar eliminasyon yöntemine konu olacak büyük hasarı bulunmamaktadır. Ferdi Kaza branşı için Hasar-Prim yöntemine göre hesaplama yapılmaktadır.

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar için ayrılmış olan muallak tazminat karşılığının 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 10.529.759 TL (31 Aralık 2022: 9.673.240 TL) olup, Hayat Branşı için net 9.533.826 TL (31 Aralık 2022: 8.995.451 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 995.933 TL'dir (31 Aralık 2022: 677.789 TL). Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı ile beraber toplam muallak tazminat karşılığının 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 154.049.969 TL (31 Aralık 2022: 124.667.709 TL) olup, Hayat Branşı için net 148.149.057 TL (31 Aralık 2022: 117.852.245 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 5.900.912 TL'dir (31 Aralık 2022: 6.815.464 TL).

Hayat matematik ve kar payı karşılıkları

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır ve Şirket, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, matematik karşılık hesaplamalarını SEDDK onaylı tarifeleri üzerinden yapmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır.

Kâr payı karşılıkları şirketlerin kâr payı vermeyi taahhüt ettikleri sözleşmeler için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayrılan karşılıkların yatırıldıkları varlıkların gelirlerinden, onaylı kâr payı teknik esaslarında belirtilen kâr payı dağıtım sistemine göre hesaplanan teknik faiz geliri ile sınırlı olmak kaydıyla garanti edilen kısmın da dahil olduğu miktar ile önceki yıllara ait birikmiş kâr payı karşılıklarından oluşur.

Şirket'in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları şirket aktüeri tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 30 Eylül 2023 tarihinde brüt 14.080.533.288 TL dir (31 Aralık 2022: 8.085.738.936 TL). 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 13.317.818 TL tutarında reasürör payı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 27.665.488 TL). Belirtilen tutar içerisinde ikraz ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı yer almamaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan matematik karşılık tutarı 534.703.237 TL (31 Aralık 2022: 376.794.598 TL) ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar tutarı ise (158.376.357) TL dir (31 Aralık 2022: (60.415.674))(17.2 ve 17.15 no'lu dipnotlar).

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

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

İyi İhtimallerin Sigortası (prim iadeli hayat sigortası ürünü) kapsamındaki prim ödenmesinden muaf (tenzil poliçe) poliçelerin matematik karşılığı hesaplamasında, ürünün tarife teknik esaslarına göre kesinti uygulanmaktadır. Şirket'in tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 17.6 milyon USD tutarında matematik karşılık rakamı bulunmaktadır. Söz konusu ürünün toplam matematik karşılık tutarı ise 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla mali tablolarımızda 429.9 milyon USD (31 Aralık 2022: 367.6 milyon USD) olarak kayda alınmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

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

Bu çerçevede, tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için TTK 1502’ye göre hesaplanması durumunda 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla söz konusu ürünün toplam matematik karşılık tutarı 483.8 milyon USD olarak hesaplanmaktadır.

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

Prim iadeli hayat sigortası ürününe ilişkin, 30 Eylül 2023 tarihli mali tablolarımızda yer alan “Aktüeryal Matematik Karşılık” rakamımız 429.9 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 369.6 milyon USD olarak hesaplanmıştır.

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

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

Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 68.890.605 TL (31 Aralık 2022: 65.209.807 TL) olup, net tutar 66.534.871 TL'dir (31 Aralık 2022: 63.570.445 TL) (17.15 no'lu dipnot). Şirket 2023 yılında gerçekleşen Kahramanmaraş depremine ilişkin 14.378.853 TL tutarında hasar ödemesini dengeleme karşılığından karşılamıştır.

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

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

Faiz geliri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

Temettü geliri

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

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

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

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

1 Ocak 2016 tarihi öncesi yürürlüğe girmiş sözleşmeler için,

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

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

2.22 Finansal kiralamar

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

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

2.23 Kar payı dağıtımı

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

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

Şirket’in kar payı avansı uygulaması bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.24 İlişkili taraf

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

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

Söz konusu kişinin,

- (i) Raporlayan Şirket'le üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) Raporlayan Şirket'le üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) Raporlayan Şirket'in veya raporlayan Şirket'in bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde Şirket raporlayan Şirket ile ilişkili sayılır:

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

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

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

2.25 Hisse başına kazanç /(kayıp)

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

2.26 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.27 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

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

- Kıdem tazminatı yükümlülüğü, yıllık iskonto oranları, gelecekteki maaş artışları ve çalışanların ayrılma oranlarını içeren birtakım varsayımlara dayalı aktüeryal hesaplamalar ile belirlenmektedir. Bu planların uzun vadeli olması sebebiyle, söz konusu varsayımlar önemli belirsizlikler içerir. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklara ilişkin detaylar 2.19 ve 22 no'lu dipnotlara yer almaktadır.
- Şüpheli alacak karşılıkları, Şirket yönetiminin bilanço tarihleri itibarıyla var olan ancak cari ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememe riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtmaktadır. Alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı değerlendirilirken ilişkili kuruluş dışında kalan borçluların geçmiş performansları piyasadaki kredibiliteleri ve bilanço tarihlerinden finansal tabloların onaylanma tarihine kadar olan performansları ile yeniden görüşülen koşullar da dikkate alınmaktadır.
- Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir (21 no'lu dipnot).
- Dava karşılıkları ayrılırken, ilgili davaların kaybedilme olasılığı ve kaybedildiği takdirde katlanılacak olan sonuçlar Şirket hukuk müşavirlerinin görüşleri doğrultusunda değerlendirilmekte ve Şirket Yönetimi elindeki verileri kullanarak en iyi tahminlerini yapıp gerekli gördüğü karşılığı ayırmaktadır (42 no'lu dipnot). Teknik ve diğer karşılıklar açısından ise ilgili dipnotlarda Şirket'in yaptığı diğer tüm tahmin ve varsayımlar ayrıca detaylarıyla açıklanmıştır.
- 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla "maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar" hesabında proje bazında takip edilen 82.962.368 TL (31 Aralık 2022: 64.129.270 TL) tutarındaki yatırım maliyetleri, temel sigortacılık uygulaması ve çevre sistemlerine ait mevcut sistemlerin modernleştirilmesine ilişkin harcamalardan oluşmaktadır. Söz konusu Modernizasyon ve BAU programı kapsamında sistem geliştirmeleri tamamlanıp kullanıma başlandığı andan itibaren, halihazırda yapılmakta olan yatırım olarak takip edilen harcamalarda dahil olmak üzere, ilgili sistem geliştirmesine ait tüm maliyetler kullanılabilir hale gelecektir (8 no'lu dipnot).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

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

Şirket'in risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki unsurları içerir:

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

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

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

Riskin Erken Saptanması Komitesi

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

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

Risk Yönetimi

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

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

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

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

Risk Yönetimi Çerçevesi

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

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

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

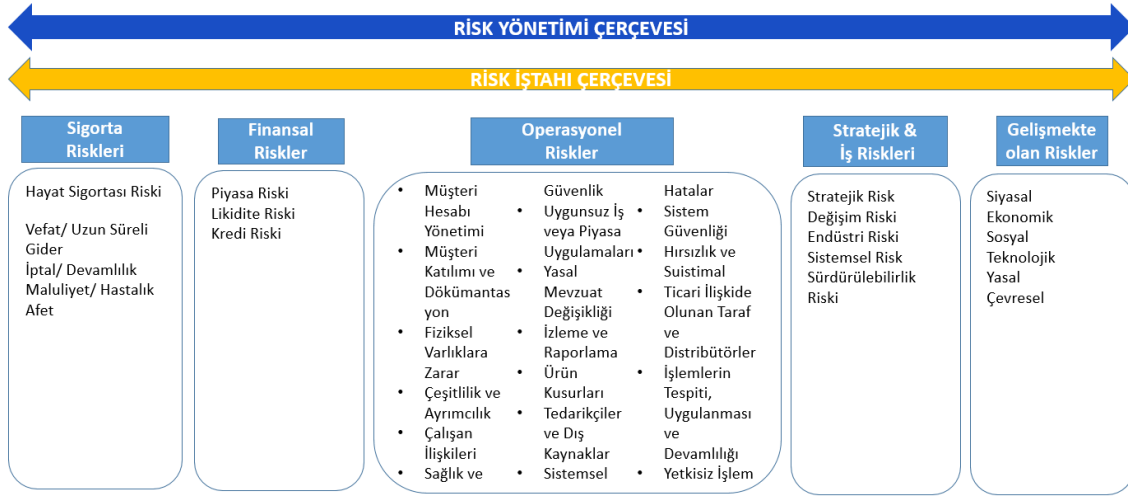
AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

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

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



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

Risk politikaları

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

İş Standartları

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

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

Sigortalama Riski

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Hayat Sigortası

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

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

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

Ferdi Kaza Sigortası (Hayat-dışı)

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

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

Bireysel Emeklilik

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

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

Değerlendirme ve Tazminat Mutabakatı

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta Riskinin Yönetimi

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

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

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

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

Beklenen net hasar prim oranı	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Hayat	% 19	% 11
Ferdi kaza	% 4	% 3

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

Hayat							
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
15,26%	19,14%	3,48%	2,52%	55,51%	9,80%	100,00%	32,26%
Ferdi kaza							
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet		Kaza sonucu tedavi masrafları			İşsizlik	
2,82%	2,82%		4,11%			100,00%	

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

Hayat							
Ecelen Vefat	Kazaen Vefat	Kazaen Maluliyet	Hastalık Maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
9,08%	11,82%	2,77%	1,80%	56,39%	3,33%	100,00%	60,43%
Ferdi kaza							
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet		Kaza sonucu tedavi masrafları			İşsizlik	
0,56%	0,68%		1,60%			100,00%	

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık

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

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

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

30 Eylül 2023	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	307.513.344.489	(46.924.795.319)	260.588.549.170
Ferdi kaza	46.353.316.400	(1.316.783.661)	45.036.532.739
Toplam	353.866.660.889	(48.241.578.980)	305.625.081.909

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

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

Muallak Hasar	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Hayat	201.431.468	137.788.795
Ferdi kaza	9.382.990	6.835.367
Toplam	210.814.458	144.624.162

Finansal Risk

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

a) Piyasa riski

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

i) Kur riski

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının / (azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 22.397.919 / (22.397.919) TL'dir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
%20	378.265.173	554.177	18.384
(%20)	(378.265.173)	(554.177)	(18.384)

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.

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)

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

ii) Faiz riski

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(56.603.100)	(69.103.293)	(23.919)
(%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	56.603.100	69.103.293	23.919
%1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(11.320.620)	(138.206.586)	(47.839)
(%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.320.620	138.206.586	47.839

(*) 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 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.

b) Kredi riski

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

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

c) Likidite riski

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

c) Likidite riski (Devamı)

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal Borçlar	2.817.265	2.240.382	3.381.506	20.289.038	27.052.052	55.780.243
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	273.726.483	-	-	-	-	273.726.483
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	1.180.971.961	-	-	-	-	1.180.971.961
İlişkili taraflara borçlar	47.159.295	-	-	-	-	47.159.295
Diğer borçlar	47.222.325	-	-	-	-	47.222.325
Toplam	1.551.897.329	2.240.382	3.381.506	20.289.038	27.052.052	1.604.860.307

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

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

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma

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

1. Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki (düzeltilmemiş) fiyatlar;
2. Seviye: 1. Sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
3. Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

c) Likidite riski (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma (Devamı)

	30 Eylül 2023			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	1.976.727.239	-	-	1.976.727.239
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	582.814.246	-	-	582.814.246
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	1.798.244.046	-	-	1.798.244.046
Toplam finansal varlıklar	4.357.785.531	-	-	4.357.785.531

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

d) Operasyonel riskler

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

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

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

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

Sermaye Yönetimi

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

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

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

Hayat Koruma

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

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

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

Birikimli Hayat

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

Ferdi Kaza

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

Bireysel Emeklilik

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak-30 Eylül 2023	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	4.442.712.870	637.500.085	103.931.547	-	5.184.144.502
Reasüröre devredilen primler	-	(139.001.878)	(9.162.983)	(127.702)	-	(148.292.563)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	4.303.710.992	628.337.102	103.803.845	-	5.035.851.939
<i>Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)</i>	-	(1.630.855.637)	(4.536.195.023)	-	-	(6.167.050.660)
<i>Hayat branşı yatırım geliri</i>	-	-	4.064.052.147	-	-	4.064.052.147
<i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>	-	-	178.739.971	-	-	178.739.971
<i>Yatırım giderleri</i>	-	-	(184.415.621)	-	-	(184.415.621)
<i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>	-	-	1.947.279	-	-	1.947.279
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(1.630.855.637)	(475.871.247)	-	-	(2.106.726.884)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(593.147.602)	5.246	(28.554.361)	-	(621.696.717)
Dengeleme karşılığı	-	(1.870.370)	-	(1.094.056)	-	(2.964.426)
Net kazanılmış primler	-	2.077.837.383	152.471.101	74.155.428	-	2.304.463.912
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(485.211.469)	(82.416.107)	(2.074.663)	-	(569.702.239)
Alınan komisyonlar, net	-	34.091.715	4.620.567	129.324	-	38.841.606
Ödenen komisyonlar, net	-	(658.409.455)	(273.360.532)	(40.812.838)	-	(972.582.825)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(2.535.597)	15.617.243	(2.630.647)	-	10.450.999
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	965.772.577	(183.067.728)	28.766.604	-	811.471.453
Emeklilik Gelirleri	1.251.521.376	-	-	-	-	1.251.521.376
Fon İşletim Gelirleri	917.754.549	-	-	-	-	917.754.549
Yönetim Gideri Kesintisi	(68.066)	-	-	-	-	(68.066)
Hesap İşletim Ücreti	294.488.718	-	-	-	-	294.488.718
Giriş Aidatı Gelirleri	280	-	-	-	-	280
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	39.343.928	-	-	-	-	39.343.928
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	1.967	-	-	-	-	1.967
Emeklilik Giderleri	(921.905.162)	-	-	-	-	(921.905.162)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(85.596.085)	-	-	-	-	(85.596.085)
Ödenen komisyonlar	(741.675.773)	-	-	-	-	(741.675.773)
Diğer gelirler / giderler, net	(94.633.304)	-	-	-	-	(94.633.304)
Emeklilik Teknik Gelir	329.616.214	-	-	-	-	329.616.214
Toplam Teknik Gelir	329.616.214	965.772.577	(183.067.728)	28.766.604	-	1.141.087.667
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(1.325.021.997)	(1.325.021.997)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	(183.934.330)
<i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>	-	-	-	-	598.286.216	598.286.216
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	950.765.033	950.765.033
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	1.549.051.249
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	1.365.116.919
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(354.919.347)	(354.919.347)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	1.010.197.572

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5 BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak-30 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	-	(352.882.362)	(76.694.487)	(24.968.066)	-	(454.544.915)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(1.502.751)	-	(717.482)	-	(2.220.233)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	560.458.760	(71.877.470)	16.367.932	-	504.949.222
Emeklilik Gelirleri	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	(371.534.059)	-	-	-	-	(371.534.059)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(51.076.027)	-	-	-	-	(51.076.027)
Ödenen komisyonlar	(278.562.400)	-	-	-	-	(278.562.400)
Diğer gelirler / giderler, net	(41.895.632)	-	-	-	-	(41.895.632)
Emeklilik Teknik Gelir	234.663.970	-	-	-	-	234.663.970
Toplam Teknik Gelir	234.663.970	560.458.760	(71.877.470)	16.367.932	-	739.613.192
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(662.785.626)	(662.785.626)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	76.827.566
<i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>	-	-	-	-	153.555.752	153.555.752
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	608.561.585	608.561.585
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	762.117.337
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	838.944.903
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(182.148.996)	(182.148.996)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	656.795.907

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:

1 Ocak – 30 Eylül 2023: 96.279.059 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2023: 35.823.567 TL
(1 Ocak – 30 Eylül 2022: 63.860.749 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2022: 23.550.632 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri:

1 Ocak – 30 Eylül 2023: 19.720.434 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2023: 6.553.549 TL
(1 Ocak – 30 Eylül 2022: 17.957.124 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2022: 6.432.284 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları:

1 Ocak – 30 Eylül 2023: 76.558.625 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2023: 29.270.018 TL
(1 Ocak – 30 Eylül 2022: 45.903.625 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2022: 17.118.348 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 2023: 253.671.125 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2023: 79.227.724 TL
(1 Ocak – 30 Eylül 2022: 165.873.332 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2022: 51.136.135 TL).

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

1 Ocak – 30 Eylül 2023: 6.243.701, 1 Temmuz – 30 Eylül 2023: 1.221.819 TL
(1 Ocak – 30 Eylül 2022: 1.263.380 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2022: 815.503 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları: Bulunmamaktadır.

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Bulunmamaktadır.

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Bulunmamaktadır.

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

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

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

Maliyet	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	Transfer	30 Eylül 2023
Makine ve teçhizatlar	55.977.779	5.678.597	(4.896.762)	(115.134)	56.644.480
Demirbaş ve tesisatlar	24.081.638	1.225.871	(1.274.182)	115.134	24.148.461
Diğer maddi varlıklar	13.271.639	9.000	-	-	13.280.639
Motorlu Taşıtlar	5.870.700	-	-	-	5.870.700
Kullanım hakkı varlıkları	35.899.752	488.075	-	-	36.387.827
Toplam	135.101.508	7.401.543	(6.170.944)	-	136.332.107
Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2023	Dönem Gideri	Çıkışlar	Transfer	30 Eylül 2023
Makine ve teçhizatlar	(23.353.206)	(9.188.389)	3.324.742	112.087	(29.104.766)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(12.833.103)	(3.921.993)	1.163.895	(112.087)	(15.703.288)
Diğer maddi varlıklar	(3.028.134)	(1.121.564)	-	-	(4.149.698)
Motorlu Taşıtlar	(2.179.706)	(880.604)	-	-	(3.060.310)
Kullanım hakkı varlıkları	(8.798.308)	(4.607.884)	-	-	(13.406.192)
Toplam	(50.192.457)	(19.720.434)	4.488.637	-	(65.424.254)
Net defter değeri	84.909.051				70.907.853

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

Maliyet	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
Makine ve teçhizatlar	30.226.322	26.368.382	(634.636)	55.960.068
Demirbaş ve tesisatlar	25.205.721	2.210.887	(325.233)	27.091.375
Diğer maddi varlıklar	24.459.025	1.658.309	-	26.117.334
Motorlu taşıtlar	6.172.480	-	(301.780)	5.870.700
Kullanım hakkı varlıkları	25.949.329	-	(358.869)	25.590.460
Toplam	112.012.877	30.237.578	(1.620.518)	140.629.937
Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2022	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Eylül 2022
Makine ve teçhizatlar	(13.312.831)	(7.640.989)	592.170	(20.361.650)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(13.655.879)	(3.753.677)	237.005	(17.172.551)
Diğer maddi varlıklar	(12.624.420)	(1.895.679)	-	(14.520.099)
Motorlu taşıtlar	(1.161.486)	(895.693)	171.009	(1.886.170)
Kullanım hakkı varlıkları	(3.737.947)	(3.771.086)	239.968	(7.269.065)
Toplam	(44.492.563)	(17.957.124)	1.240.152	(61.209.535)
Net defter değeri	67.520.314			79.420.402

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

Maliyet	1 Ocak 2023	Girişler	Transfer	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	30 Eylül 2023
Yazılım	415.626.255	109.414.151	118.437.651	-	643.478.057
Yapılmakta Olan Yatırımlar	64.129.270	137.343.506	(118.437.651)	(72.757)	82.962.368
Toplam	479.755.525	246.757.657	-	(72.757)	726.440.425

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2023	Dönem Gideri	Transfer	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	30 Eylül 2023
Yazılım	(179.068.417)	(76.558.625)	-	-	(255.627.042)
Toplam	(179.068.417)	(76.558.625)	-	-	(255.627.042)
Net defter değeri	300.687.108				470.813.383

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 İçinde Aktiften Çıkarılan	30 Eylül 2022
Yazılım	254.426.560	62.811.906	47.191.169	-	364.429.635
Yapılmakta Olan Yatırımlar	37.160.292	72.823.848	(47.191.169)	(1.731)	62.791.240
Toplam	291.586.852	135.635.754	-	(1.731)	427.220.875

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2022	Dönem Gideri	Düzeltilme	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	30 Eylül 2022
Yazılım	(115.209.407)	(45.903.625)	-	-	(161.113.032)
Toplam	(115.209.407)	(45.903.625)	-	-	(161.113.032)
Net defter değeri	176.377.445				266.107.843

9. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

10. REASÜRANS VARLIKLARI

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

Reasürans Varlıkları

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	56.764.489	19.956.453
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	2.837.646	4.881.670
Reasürör şirketleri cari hesabı (net) (*)	(78.931.708)	(56.595.918)
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	2.355.734	1.639.362
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 2.20, 17.2, 17.15)	13.317.817	27.665.488
Toplam reasürans varlıkları net	(3.656.022)	(2.452.945)

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 : 11.077.227 TL); borç tutarı ise 78.931.708 TL (31 Aralık 2022 : 67.673.145 TL'dir).

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(148.292.563)	(63.305.741)	(66.242.986)	(33.963.177)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)	38.841.621	15.948.945	12.537.827	5.777.588
Ödenen tazminat reasürör payı	81.615.380	22.223.463	26.058.573	4.561.172
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	36.808.036	7.917.930	(3.606.711)	7.351.207
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	(2.044.024)	631.082	1.899.170	710.012
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	716.372	337.910	205.201	77.243
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)	(14.347.670)	(9.174.291)	2.020.664	1.089.554
Toplam reasürans geliri / (gideri)	(6.702.848)	(25.420.702)	(27.128.262)	(14.396.401)

11. FİNANSAL VARLIKLAR

11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

30 Eylül 2023	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	21.499.542	-	21.499.542	162.220.522	57.731.299	219.951.821
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	363.400.198	600.882.351	964.282.549
Eurobond	1.776.744.504	-	1.776.744.504	728.982.819	63.510.050	792.492.869
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	4.239.318	-	4.239.318
Yatırım fonu	-	-	-	20.360.050	558.214.878	578.574.928
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	11.384.705.043	-	11.384.705.043	1.050.268.986	-	1.050.268.986
Toplam	13.182.949.089	-	13.182.949.089	2.329.471.893	1.280.338.578	3.609.810.471

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

Menkul kıymetler:

	30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayiçi	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayiçi
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
- Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	221.950.930	219.951.821	219.951.821	306.356.573	309.438.025	309.438.025
Özel sektör bonusu	832.067.790	964.282.549	964.282.549	331.001.768	378.619.924	378.619.924
Eurobond (ABD Doları) (*)	776.183.320	792.492.869	792.492.869	391.511.184	388.407.129	388.407.129
	1.830.202.040	1.976.727.239	1.976.727.239	1.028.869.525	1.076.465.078	1.076.465.078
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları(TL)	-	-	-	82.639.519	173.478.593	173.478.593
Özel sektör bonusu	3.800.000	4.239.318	4.239.318	45.521.747	53.111.668	53.111.668
Eurobond (ABDDoları)(*)	-	-	-	74.854.437	71.225.449	71.225.449
Yatırım Fonu	547.756.310	578.574.928	578.574.928	461.253.487	540.334.313	540.334.313
	551.556.310	582.814.246	582.814.246	664.269.190	838.150.023	838.150.023
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlar						
Eurobond (ABD Doları) (*)	1.020.014.072	1.050.268.986	1.077.346.965	443.545.515	456.715.136	469.786.448
	1.020.014.072	1.050.268.986	1.077.346.965	443.545.515	456.715.136	469.786.448
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	31.053.100	21.499.542	21.499.542	33.391.992	38.349.523	38.349.523
Eurobond (ABD Doları) (*)	2.120.514.476	1.773.736.108	1.773.736.108	1.256.528.379	1.040.346.882	1.040.346.882
Eurobond (Avro)	2.812.591	3.008.396	3.008.396	1.931.373	2.062.571	2.062.571
Vadeli mevduat hesabı (ABD Doları)	-	-	-	13.556.268	13.556.639	13.556.639
	2.154.380.167	1.798.244.046	1.798.244.046	1.305.408.012	1.094.315.615	1.094.315.615
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Finansal Yatırımlar						
Eurobond (ABD Doları) (*)	11.150.241.859	11.384.705.043	10.479.027.278	6.118.438.668	6.263.075.456	5.585.367.647
	11.150.241.859	11.384.705.043	10.479.027.278	6.118.438.668	6.263.075.456	5.585.367.647
Toplam	16.706.394.448	16.792.759.560	15.914.159.774	9.560.530.910	9.728.721.308	9.064.084.811

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

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

	2023	2022
1 Ocak	9.728.721.308	5.011.546.379
Dönem içindeki alımlar	7.664.962.821	4.831.452.603
Dönem içindeki satışlar(*)	(3.991.528.377)	(2.061.057.570)
Değerleme (azalışı) / artışı	30.503.364	197.072.307
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar(*)	(676.396.006)	(867.502.574)
Gerçekleşmemiş kur geliri / (gideri)	4.235.013.310	1.810.488.212
Özsermaye altında muhasebeleşen tutar	(99.582.503)	(138.599.150)
Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar	(98.934.357)	(50.151.475)
30 Eylül	16.792.759.560	8.733.248.732

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

Finansal varlıkların vade analizi

	30 Eylül 2023						Toplam
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl-3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	-	24.767.334	216.684.029	241.451.363
Eurobond	-	-	-	-	196.814.743	13.963.459.542	14.160.274.285
Eurobond Özel Sektör	-	-	-	164.210.307	316.236.114	363.490.696	843.937.117
Özel sektör tahvilleri	-	271.840.775	366.358.140	160.921.448	153.448.281	15.953.223	968.521.867
Yatırım fonları	578.574.928	-	-	-	-	-	578.574.928
Toplam	578.574.928	271.840.775	366.358.140	325.131.755	691.266.472	14.559.587.490	16.792.759.560

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

30 Eylül 2023				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	1.184.234.370
	ABD Doları	28.947.714	27,3767	792.492.869
Toplam				1.976.727.239
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	582.814.246
	ABD Doları	-	27,3767	-
Toplam				582.814.246
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	ABD Doları	38.363.608	27,3767	1.050.268.986
Toplam				1.050.268.986
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	TL	-	-	21.499.542
	ABD Doları	480.643.801	27,3767	13.158.441.151
	Avro	103.629	29,0305	3.008.396
				13.182.949.089
Toplam				16.792.759.560

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

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

Bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Satılmaya hazır finansal varlıklar	146.525.199	47.595.553	1.498.540
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	31.257.936	173.880.833	10.796.008
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(356.136.121)	(211.092.397)	(116.520.360)
Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar	264.718.098	157.806.409	61.363.161
	86.365.112	168.190.398	(42.862.651)

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	534.703.237	376.794.598
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)	163.258.229	65.685.481
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar (**)	83.278.702	66.126.220
İlişkili taraflardan alacaklar	13.813.263	8.430.641
Diğer alacaklar	2.119.967	2.043.416
Verilen depozito ve teminatlar	30.346	28.611
Toplam	797.203.744	519.108.967

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

(**) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: 11.077.227 TL).30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla aracılarından alacak tutarı 2.696.008 TL (31 Aralık 2022: 2.508.800 TL) olup 1.328.886 TL (31 Aralık 2022: 1.328.886 TL) tutar için dava karşılığı ayrılmıştır.

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sigortalılardan alacaklar		
0 - 3 ay arası	15.051.888	8.192.579
3 - 6 ay arası	9.104.377	4.962.809
6 - 9 ay arası	5.758.069	3.046.668
9 - 12 ay arası	1.836.156	980.945
Toplam	31.750.490	17.183.001

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	36.992.873	32.723.095
Vadesini 3- 6 ay arası geçmiş	3.128.648	892.521
Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş	873.328	716.073
Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş	7.551.732	286.790
Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş	285.623	738.714
Toplam	48.832.204	35.357.193
Genel Toplam	80.582.694	52.540.194

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımı:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Diğer (vadesiz)	534.703.237	376.794.598
Toplam	534.703.237	376.794.598

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2023				31 Aralık 2022			
	Alacaklar		Borçlar		Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar	-	-	18.277	597.181	-	-	1.565.168	478.348
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	-	18.277	-	-	-	1.565.168	-
Diğer	-	-	-	597.181	-	-	-	478.348
Bağlı Ortaklıklar	2.684	-	-	-	5.718.429	-	295.901	-
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	2.684	-	-	-	5.718.429	-	295.901	-
Toplam	2.684	-	18.277	597.181	5.718.429	-	1.861.069	478.348

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

	30 Eylül 2023				31 Aralık 2022			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)
Alınan garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	1.642.602	-	61.931.107	63.573.709	1.121.898	-	41.912.926	43.034.824
İpotek senetleri	-	-	309.450	309.450	-	-	309.450	309.450
Diğer garanti ve kefaletler	2.911.820	80.209	589.419	3.581.448	2.492.733	55.079	91.800	2.639.612
Toplam	4.554.422	80.209	62.829.976	67.464.607	3.614.631	55.079	42.314.176	45.983.886

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

Aktif	30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar						
ABD Doları	3.011.649	27,3767	82.448.999	1.450.077	18,6983	27.113.977
Avro	31.421	29,0305	912.164	329.524	19,9349	6.569.025
GBP	2.746	33,4816	91.935	17.214	22,4892	387.122
Toplam			83.453.098			34.070.124
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar						
ABD Doları	547.955.122	27,3767	15.001.203.006	440.324.879	18,6983	8.233.326.691
Avro	103.629	29,0305	3.008.396	103.466	19,9349	2.062.571
Toplam			15.004.211.402			8.235.389.262
Esas faaliyetlerden alacaklar						
ABD Doları	19.296.606	27,3767	528.277.394	20.633.125	18,6983	385.804.360
Avro	1.764	29,0305	51.210	531	19,9349	10.594
Toplam			528.328.604			385.814.954
İlişkili taraflardan alacaklar						
ABD Doları	20	27,3767	549	20	18,6983	375
Avro	100	29,0305	2.900	100	19,9349	1.991
Toplam			3.449			2.366
Diğer cari varlıklar						
ABD Doları	36	27,3767	986	353	18,6983	6.599
Avro	119.007	29,0305	3.454.826	15.083	19,9349	300.682
GBP	-	33,4816	-	-	22,4892	-
Toplam			3.455.812			307.281
Diğer alacaklar						
ABD Doları	200	27,3767	5.475	200	18,6983	3.740
Toplam			5.475			3.740

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

Pasif	30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
Esas faaliyetlerden borçlar						
ABD Doları	843.958	27,4260	23.146.396	1.270.139	18,7320	23.792.237
Avro	1.555	29,0828	45.216	(993)	19,9708	(19.832)
Toplam			23.191.612			23.772.405
İlişkili taraflara borçlar						
ABD Doları	209.047	27,4260	5.733.323	618.080	18,7320	11.577.868
Avro	59.225	29,0828	1.722.435	42.734	19,9708	853.425
Toplam			7.455.758			12.431.293
Diğer borçlar						
Avro	45.970	29,0828	1.336.936	37.974	19,9708	758.371
GBP	-	33,6562	-	-	22,6065	-
ABD Doları	4.742	27,4260	130.054	27.469	18,7320	514.549
Toplam			1.466.990			1.272.920
Muallak hasar ve tazminat karşılığı						
Avro- (efektif satış kuru)	-	29,1264	-	498	20,0007	9.952
ABD Doları- (efektif satış kuru)	115.751	27,4671	3.179.332	88.207	18,7601	1.654.764
ABD Doları	2.397.048	27,3767	65.623.269	2.430.419	18,6983	45.444.694
Toplam			68.802.601			47.109.410
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları						
ABD Doları	3.892	27,4260	106.742	26.710	18,7320	500.332
Toplam			106.742			500.332
Hayat matematik karşılığı						
ABD Doları- (efektif satış kuru)	53.521	27,4671	1.470.067	131.801	18,7601	2.472.592
ABD Doları	497.547.964	27,3767	13.621.221.344	414.138.614	18,6983	7.743.688.046
Avro - (efektif satış kuru)	53.386	29,1264	1.554.950	52.917	20,0007	1.058.383
Avro	(31)	29,0305	(906)	294	19,9349	5.854
Toplam			13.624.245.455			7.747.224.875

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023	1 Ocak– 30 Eylül 2022	1 Temmuz– 30 Eylül 2022
Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelir	799.386	29.500	34.807.954	19.342.388
Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar	(10.335.750)	(2.261.800)	(8.299.589)	(1.939.504)
Toplam	(9.536.364)	(2.232.300)	26.508.365	17.402.884

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Banka mevduatları ve verilen çekler	420.981.332	311.583.447
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(2.455.942)	(2.017.292)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	1.208.400.477	781.864.594
Toplam	1.626.925.867	1.091.430.749

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Devamı)

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	83.453.098	34.070.124
- vadesiz mevduatlar	18.316.786	16.683.732
- vadeli mevduatlar	64.603.040	17.203.741
- kredi kartı alacakları	533.272	182.651
TL nakit ve nakit benzerleri	1.543.472.769	1.057.360.625
- vadesiz mevduatlar	178.256.831	109.571.788
- vadeli mevduatlar	159.804.675	168.124.186
- verilen çekler ve ödeme emirleri	(2.455.942)	(2.017.292)
- kredi kartı alacakları	1.207.867.205	781.681.943
Toplam	1.626.925.867	1.091.430.749

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	30 Eylül 2023 Yıllık faiz oranı (%)	31 Aralık 2022 Yıllık faiz oranı (%)
ABD Doları	0,4%	0,5%
TL	26,70%	15,12%

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 2 Ekim 2023 – 17 Ekim 2023 tarihleri arasında, yabancı para mevduatların vadesi ise 2 Ekim 2023'tür.

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

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2023				31 Aralık 2022			
	Yabancı para		TL karşılığı		Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	2.359.782	632.388	64.603.040	17.312.687	920.070	520.239	17.203.741	9.727.585
Avro	-	31.421	-	912.164	-	329.524	-	6.569.025
GBP	-	2.746	-	91.935	-	17.214	-	387.122
Toplam		64.603.040	18.316.786			17.203.741	16.683.732	

15. SERMAYE

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15. SERMAYE (Devamı)

15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

Kar yedekleri:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri; 109.239.901 TL (31 Aralık 2022: 95.139.901 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2022: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 1.338.829.034 TL (31 Aralık 2022: 668.892.966 TL) olağanüstü yedeklerden, (81.249.852) TL (31 Aralık 2022: (12.366.535) TL finansal varlıkların değerlemesinden ve (77.622.623) TL (31 Aralık 2022: (75.718.130) TL diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

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

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

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

Sermaye yedekleri:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye yedeklerinde görünen (22.366.618) TL'nin (31 Aralık 2022: 837.095 TL) 512.783 TL'si (31 Aralık 2022: 512.783 TL) Aviva Emeklilik'in birleşme öncesi nominal sermayesi olan 82.320.000 TL ile Ak Emeklilik'in sermaye artırım tutarı olan 15.779.197 TL arasındaki farktan 66.028.020 TL'lik kısmın sermayeye ilave edilmesi sonrası kalan bakiyeden; 324.312 TL'si (31 Aralık 2022: 324.312 TL) hisse senedi bedelsiz sermaye artırımından ve (23.203.713) işletmenin aldığı kendi hisse senetlerinden oluşmaktadır.

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

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

Şirket 10 Nisan 2023 tarihinden 30 Eylül 2023 tarihine kadar 697.602 adet hisseyi toplamda 23.203.713 TL maliyet ile almış ve özkaynaklarında muhasebeleştirmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15. SERMAYE (Devamı)

15.2 Sermaye ve kar yedekleri: (Devamı)

Finansal varlıkların değerlemesi:

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

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
1 Ocak	(12.366.535)	(44.638.573)
Makul değer artışı/(azalışı), net	(68.883.317)	(102.789.919)
30 Eylül	(81.249.852)	(147.428.492)

15.3 Sermaye hareketleri

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

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

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

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI

17.1 Şirket'in hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları:

Branşı	30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat (*)	14.297.764.926	16.376.074.719	14.491.266.165	8.225.189.662	9.627.311.812	8.304.463.022
Hayat Dışı	11.060.128	15.000.000	21.873.300	7.347.039	4.000.000	22.306.440
Toplam	14.308.825.054	16.391.074.719	14.513.139.465	8.232.536.701	9.631.311.812	8.326.769.462

(*) Sigortacılık Kanununa istinaden çıkarılan ve 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik'in 4. Maddesi gereğince, sigorta şirketleri ile hayat ve 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 2023	31 Aralık 2022
Nominal değerler		
Türk lirası	474.715.700	781.780.196
Yabancı para	15.916.359.019	8.849.531.616
Toplam	16.391.074.719	9.631.311.812

Yukarıda belirtilen aktif değerler, SEDDK lehine bloke edilmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI(Devamı)

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

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

	30 Eylül 2023		30 Eylül 2022	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Dönem başı	2.487.209	8.085.738.936	1.662.568	4.673.914.052
Giriş	3.232.728	780.576.609	1.583.069	320.755.041
Çıkış	(1.970.056)	(221.433.695)	(1.078.117)	(152.512.476)
Değişim	-	5.435.651.438	-	2.652.526.999
Dönem sonu	3.749.881	14.080.533.288	2.167.520	7.494.683.616

- (1) Matematik karşılıklar her ürün için kendi teknik esaslarına göre hesaplanmıştır.
- (2) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).
- a) Dönem başında aktif olup, dönem içerisinde iptal olan poliçelere ait matematik karşılıklar çıkışlar içerisinde gösterilmekle beraber, dönem içinde akdedilip, dönem içinde iptal olan birim esaslı poliçelere ait adet ve matematik karşılıklar, giriş ve çıkış rakamlarına dahil edilmemiştir.
- b) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 534.703.237 TL (30 Eylül 2022: 377.849.298 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (158.376.357) TL (30 Eylül 2022 : (88.804.299)) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.
- c) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla (13.317.818) TL tutarındaki hayat matematik karşılığı reasürör payı, matematik karşılık tutarından indirilmemiştir (5.095.309).

17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 353.866.660.889 TL (31 Aralık 2022: 211.344.143.262 TL).

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

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

	Birim fiyatı 30 Eylül 2023 (TL)	Birim fiyatı 31 Aralık 2022 (TL)
Emeklilik Yatırım Fonu		
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,392156	0,254461
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,307437	0,211546
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,569934	0,331755
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0,372682	0,239003
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,115004	0,120452
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,111835	0,094232
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,159292	0,109890
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,258604	0,178515
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,118693	0,100377
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,147195	0,118100
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,404228	0,256318
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,234224	0,162233
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,684524	0,409652
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,144278	0,108653
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,152659	0,107782
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,802017	0,415137
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,120719	0,082988
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,107228	0,069013
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,050452	0,038250
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,045241	0,032919
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,186062	0,125080
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,154875	0,079387
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,043273	0,035097
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,031542	0,025279
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,029728	0,024000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,061973	0,046262
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,046306	0,033019
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,089410	0,057670
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,128367	0,079775
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,033368	0,023658
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,063818	0,041268
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,073212	0,046531
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,105131	0,061084
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,042850	0,032228
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,045629	0,034688
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,023017	0,016378
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,026779	0,018474
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,032029	0,021702
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,035910	0,022302
AgeSA Hayat ve Emeklilik Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,016915	0,011040

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları

Dolaşımdaki katılım belgeleri	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	766.133.247	235.537.707	793.727.349	167.909.846
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.284.546.467	732.106.706	1.350.027.952	447.878.523
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	26.167.671.639	10.261.809.439	26.672.719.376	6.787.166.845
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	1.031.759.603	118.656.481	1.315.299.289	158.430.430
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	812.453.948	90.860.787	876.138.482	82.560.281
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.599.209.648	414.033.303	2.930.740.290	322.059.050
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	29.040.789.315	10.822.979.443	25.416.064.516	6.074.515.668
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	2.037.473.739	526.898.859	2.208.910.524	394.323.662
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	29.056.767.236	3.448.834.874	29.384.427.064	2.949.520.635
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	26.470.741.709	3.896.360.826	29.986.325.670	3.541.385.062
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	22.708.492.288	9.179.408.421	24.694.157.433	6.329.557.045
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	13.912.844.732	3.258.722.145	15.937.425.621	2.585.576.371
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	20.809.205.417	14.244.400.529	19.694.648.253	8.067.952.046
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2.967.981.057	428.214.371	3.498.041.648	380.072.719
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.211.006.450	184.871.034	1.305.695.514	140.730.474
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.417.347.653	1.136.736.913	1.336.166.133	554.692.000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	960.176.011	115.911.488	1.124.908.166	93.353.879
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	773.511.568	82.942.098	584.273.626	40.322.476
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	296.332.327.905	13.406.370.847	241.676.492.702	7.955.748.463
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	12.337.577.956	622.455.483	11.348.943.291	434.097.081
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	185.218.625.334	34.462.147.867	163.224.513.344	20.416.122.129
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	18.887.062.400	2.925.133.789	14.769.610.887	1.172.515.100
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	10.978.025.486	475.052.097	6.559.109.263	230.205.058
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	10.821.880.848	341.343.766	7.316.329.469	184.949.493
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	6.163.992.090	183.243.157	4.537.104.428	108.890.506
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.031.706.223	92.244.853	808.254.901	46.612.060
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.687.045.410	216.560.958	1.418.997.939	113.200.561
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	829.063.012	27.664.175	608.471.517	14.395.219
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.892.042.004	120.746.337	1.409.871.453	58.182.575
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.413.196.576	176.674.948	2.060.854.496	95.893.621
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	4.266.465.902	448.537.827	3.492.169.948	213.315.709
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	39.196.352.572	1.679.563.699	38.439.603.290	1.238.831.535
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	19.361.175.937	883.431.097	19.020.767.598	659.792.386
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	2.246.532.779	104.027.947	1.818.684.538	60.051.145
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	52.961.005	3.282.152	16.614.258	768.609
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	60.641.413.326	1.395.783.411	47.252.639.749	773.903.734
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	75.705.201.355	2.027.309.587	58.497.234.861	1.080.677.917
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	63.494.996.829	2.033.681.253	59.435.682.801	1.289.873.188
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	29.926.714.966	1.074.668.334	7.512.481.574	167.543.364
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	1.710.396.370	28.931.355	249.902.718	2.758.926
	1.029.222.867.812	121.908.140.363	880.584.031.931	75.436.335.391
Başka Şirket Katılımcısı AgeSA Fonları (*)	3.628.532.294	(350.304.069)	1.542.996.870	(140.962.254)
AgeSA Katılımcıları Başka Şirket Fonları (*)	4.924.430.561	727.683.002	1.884.153.944	277.791.307
	1.037.775.830.667	122.285.519.296	884.011.182.745	75.573.164.444

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

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

	30 Eylül 2023		30 Eylül 2022	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
Bireysel				
Giriş	314.737	8.974.834.374	114.284	2.356.420.750
Çıkış	94.906	9.833.714.688	77.492	4.260.163.952
Mevcut	1.030.626	103.516.479.063	821.466	51.155.323.391
Grup				
Giriş	347.303	610.023.371	305.419	108.778.537
Çıkış	271.143	2.040.055.745	276.612	908.561.172
Mevcut	1.051.142	18.769.040.233	900.627	9.385.243.125
Toplam portföy tutarı	2.081.768	122.285.519.296	1.722.093	60.540.566.516

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023			1 Temmuz - 30 Eylül 2023		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	314.737	10.007.887.697	10.007.887.505	160.580	5.914.148.475	5.914.148.475
Kurumsal	347.303	195.603.220	195.603.027	128.187	53.171.634	53.171.588
Toplam	662.040	10.203.490.917	10.203.490.532	288.767	5.967.320.109	5.967.320.063

	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

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

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023			1 Temmuz - 30 Eylül 2023		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	9.989	22.501.538	22.501.538	4.833	8.938.897	8.938.897
Kurumsal	6.763	17.499.314	17.499.314	1.508	367.158	367.158
Toplam	16.752	40.000.852	40.000.852	6.341	9.306.055	9.306.055

	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

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 2023			1 Temmuz - 30 Eylül 2023		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Ayrılan						
Bireysel	94.909	5.058.429.516	5.051.666.986	34.700	1.838.003.687	1.835.788.451
Kurumsal	271.258	941.783.756	941.721.107	98.770	380.593.381	380.574.940
Toplam	366.167	6.000.213.272	5.993.388.093	133.470	2.218.597.068	2.216.363.391

	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

Adet: Şirketten ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.

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

Katılım payı (Net): Ayrılan 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 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2023		1 Temmuz– 30 Eylül 2023		1 Ocak– 30 Eylül 2022		1 Temmuz– 30 Eylül 2022	
	Net prim tutarı		Net prim tutarı		Net prim tutarı		Net prim tutarı	
	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)
Ferdi	3.178.733	3.192.414.214	984.827	1.128.242.473	1.523.974	1.270.852.021	518.146	447.624.651
Grup	53.165	38.356.060	9.830	1.160.181	58.179	21.803.894	9.146	2.104.820
Toplam	3.231.898	3.230.770.274	994.657	1.129.402.654	1.582.153	1.292.655.915	527.292	449.729.471

(*) Tabloda dönem içerisinde sadece yeni yazılan hayat sigortalıları 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 2023		1 Temmuz– 30 Eylül 2023		1 Ocak– 30 Eylül 2022		1 Temmuz– 30 Eylül 2022	
	Matematik karşılıklar		Matematik karşılıklar		Matematik karşılıklar		Matematik karşılıklar	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	1.920.060	221.433.695	696.971	77.520.090	989.265	152.396.097	353.184	45.169.691
Grup	49.996	-	10.208	-	88.852	116.379	18.132	-
Toplam	1.970.056	221.433.695	707.179	77.520.090	1.078.117	152.512.476	371.316	45.169.691

Yıllık hayat poliçelerinden ayrılanlara ait matematik karşılık bulunmadığından belirtilmemiştir.

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

17.14 Dönem içinde hayat sigorta hılarına kar payı dağıtım oranı:

	Kar payı	Kar payı
	Dağıtım Oranı (%)	Dağıtım Oranı (%)
	Eylül 2023	Eylül 2022
TL (birim esaslı)	%8,07	%5,75
ABD Doları (birim esaslı ürün bir)	%4,48	%4,27
TL (diğer)	%8,92	%8,99
ABD Doları (diğer)	%3,84	%3,60
Avro (diğer)	%3,66	%3,71
ABD Doları (birim esaslı ürün iki)	%5,13	-

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	836.040.262	216.387.569
Muallak hasar karşılığı	210.814.458	144.624.162
Dengeleme karşılığı	68.890.605	65.209.807
Matematik karşılıklar (*)	14.080.533.288	8.085.738.936
Toplam	15.196.278.613	8.511.960.474

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	2.837.646	4.881.670
Muallak hasar karşılığı	56.764.489	19.956.453
Dengeleme karşılığı	2.355.734	1.639.362
Matematik karşılıklar (*)	13.317.818	27.665.488
Toplam	75.275.687	54.142.973
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	833.202.616	211.505.899
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	154.049.969	124.667.709
Dengeleme karşılığı	66.534.871	63.570.445
Matematik karşılıklar	14.067.215.470	8.058.073.448
Toplam	15.121.002.926	8.457.817.501

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 534.703.237 TL (31 Aralık 2022: 376.794.598 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (158.376.357) TL (31 Aralık 2022: (60.415.674) 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 2023			30 Eylül 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	137.788.795	(19.936.550)	117.852.245	109.491.449	(33.718.587)	75.772.862
Ödenen tazminat	(616.207.143)	78.876.380	(537.330.763)	(361.201.176)	26.017.973	(335.183.203)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	587.741.770	(108.012.829)	479.728.941	383.837.295	(26.598.088)	357.239.207
- Geçmiş yıllar muallakları	92.108.046	(4.209.412)	87.898.634	1.687.800	4.094.571	5.782.371
30 Eylül	201.431.468	(53.282.411)	148.149.057	133.815.368	(30.204.131)	103.611.237
Rapor edilen hasarlar	184.884.228	(46.268.997)	138.615.231	118.769.587	(20.782.104)	97.987.483
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	16.547.240	(7.013.414)	9.533.826	15.045.781	(9.422.027)	5.623.754
Toplam	201.431.468	(53.282.411)	148.149.057	133.815.368	(30.204.131)	103.611.237
Ferdî kaza	30 Eylül 2023			30 Eylül 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	6.835.367	(19.903)	6.815.464	6.725.355	(111.323)	6.614.032
Ödenen tazminat	(5.728.216)	2.739.000	(2.989.216)	(2.980.406)	40.600	(2.939.806)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	3.246.413	(6.183.096)	(2.936.683)	5.326.751	(31.650)	5.295.101
- Geçmiş yıllar muallakları	5.029.426	(18.079)	5.011.347	(2.208.154)	83.305	(2.124.849)
30 Eylül	9.382.990	(3.482.078)	5.900.912	6.863.546	(19.068)	6.844.478
Rapor edilen hasarlar	8.387.057	(3.482.078)	4.904.979	6.075.833	(19.068)	6.056.765
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	995.933	-	995.933	787.713	-	787.713
Toplam	9.382.990	(3.482.078)	5.900.912	6.863.546	(19.068)	6.844.478
Genel toplam	210.814.458	(56.764.489)	154.049.969	140.678.914	(30.223.199)	110.455.715

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Dengeleme karşılığı	30 Eylül 2023			30 Eylül 2022		
	Brüt	Reasürans pavı	Net	Brüt	Reasürans pavı	Net
1 Ocak	65.209.807	(1.639.362)	63.570.445	53.352.161	(1.335.012)	52.017.149
Net değişim	3.680.798	(716.372)	2.964.426	7.335.578	(205.201)	7.130.377
30 Eylül	68.890.605	(2.355.734)	66.534.871	60.687.739	(1.540.213)	59.147.526

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

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2023			30 Eylül 2022		
	Brüt	Reasürans pavı	Net	Brüt	Reasürans pavı	Net
1 Ocak	216.387.569	(4.881.670)	211.505.899	74.749.855	(3.089.875)	71.659.980
Artış (azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	819.807.633	(34.832)	819.772.801	139.902.182	(4.689.866)	135.212.316
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(200.154.940)	2.078.856	(198.076.084)	(70.857.664)	2.790.696	(68.066.968)
Net değişim	619.652.693	2.044.024	621.696.717	69.044.518	(1.899.170)	67.145.348
30 Eylül	836.040.262	(2.837.646)	833.202.616	143.794.373	(4.989.045)	138.805.328

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

	30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı
Matematik karşılıklar						
TL			784.311.807			582.935.264
ABD Doları (efektif satış kuru)	53.521	27,4671	1.470.062	131.801	18,7601	2.472.592
ABD Doları	485.079.599	27,3767	13.279.878.651	399.587.514	18,6983	7.471.607.209
Avro	53.386	29,1264	1.554.950	52.917	20,0007	1.058.383
			14.067.215.470			8.058.073.448
Kazanılmamış primler karşılığı						
TL			833.202.616			211.505.899
			833.202.616			211.505.899
Muallak tazminat karşılıkları						
TL			85.247.361			77.558.273
ABD Doları (efektif satış kuru)	115.751	27,4671	3.179.344	88.207	18,7601	1.654.772
ABD Doları	2.397.048	27,3767	65.623.264	2.430.419	18,6983	45.444.704
Avro (efektif satış kuru)	-	29,1264	-	498	20,0007	9.960
			154.049.969			124.667.709
Dengeleme karşılığı						
TL			66.534.871			63.570.445
			66.534.871			63.570.445

Hasar yılı	2016 ve öncesi		2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini										
Hasar yılında	13.893.972	3.794.409	4.181.555	2.914.634	6.959.367	16.180.256	34.243.733	101.490.938	-	183.658.864
1 yıl sonra	247.039	1.225.846	1.408.618	839.726	737.255	4.913.157	6.122.153	-	-	15.493.794
2 yıl sonra	392.688	65.924	85.773	191.141	979.765	84.346	-	-	-	1.799.637
3 yıl sonra	666.916	30.878	12.500	2.141.251	-	-	-	-	-	2.851.545
4 yıl sonra	-	7.500	1.031.568	14.867	-	-	-	-	-	1.053.935
5 yıl sonra	-	-	10.134	-	-	-	-	-	-	10.134
6 yıl sonra	-	1.854	-	-	-	-	-	-	-	1.854
7 yıl sonra	10.000	-	-	-	-	-	-	-	-	10.000
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	15.210.615	5.126.411	6.730.148	6.101.619	8.676.387	21.177.759	40.365.886	101.490.938	-	204.879.763
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar										17.543.173
Muallak Hasar İncelmesi ve Dava Kazanma İndirimi										(11.608.478)
30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı										210.814.458

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

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

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bulunmamaktadır.

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden borçlar	1.454.698.444	1.037.984.972
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	1.180.971.961	783.858.148
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	273.726.483	254.126.824
İlişkili taraflara borçlar	47.159.295	50.240.753
Diğer ilişkili taraflara borçlar	43.621.198	46.392.262
Ortaklara borçlar	615.458	2.043.516
Bağlı ortaklıklara borçlar	-	295.901
Personele borçlar	2.922.639	1.509.074
Diğer borçlar (Not 47.1)	47.222.325	61.766.530
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	221.219.010	52.829.751
Ertelemiş komisyon gelirleri	17.544	2.918.291
Hasarsızlık prim iadesi	1.651.339	1.213.691
Diğer genel yönetim giderleri karşılığı	219.550.127	48.695.714
Diğer gelirler	-	2.055
Toplam	1.770.299.074	1.202.822.006

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

20. BORÇLAR

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	8.439.153	11.081.243
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	47.341.090	52.080.263
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(27.409.219)	(31.418.145)
Toplam kira yükümlülükleri	28.371.024	31.743.361

	2023	2022
1 Ocak Açılış	31.743.361	24.104.712
Kira artış/(azalış)	488.076	-
Kira sözleşmesi fesih iptali – ödemeler	-	(174.233)
Kira ödemeleri	(8.342.235)	(4.771.694)
Fesih bildirimini yapılan kira sözleşmesi faiz iptali	-	22.255
Kur değerlemesi	-	-
Faiz ödemeleri	4.481.822	3.427.340
Bilanço tarihi itibari ile toplam kira yükümlülüğü – 30 Eylül	28.371.024	22.608.380

21. ERTELENMİŞ VERGİ

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

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

21. ERTELENMİŞ VERGİ(Devamı)

Ertelemiş vergi varlıklarının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Ertelemiş vergi varlıkları (yükümlülükleri) 30 Eylül 2023	Ertelemiş vergi varlıkları (yükümlülükleri) 31 Aralık 2022	Ertelemiş vergi Gideri (geliri) 30 Eylül 2023	Ertelemiş vergi Gideri (geliri) 30 Eylül 2022
Ertelemiş vergi varlıkları				
Gider tahakkukları	121.832.257	40.329.416	81.502.841	32.240.125
Dengeleme karşılığı	19.960.461	15.892.611	4.067.850	4.383.451
Dava karşılığı	5.791.785	3.462.123	2.329.662	821.132
Kıdem tazminatı karşılığı	23.417.568	25.419.149	(2.817.793)	1.535.773
Personel izin karşılığı	4.255.543	2.323.451	1.932.092	939.484
Peşin teşvik komisyonu	-	144.010	(144.010)	43.654
Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı	36.008	17.731	18.277	(71.251)
Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı	12.145.296	3.055.026	9.090.270	3.353.064
Yabancı para varlık ve yükümlülükler değerlendirme farkı	17.377	17.079	298	-
Türev ürünler değerlendirme	-	-	-	(4.368.728)
Kira yükümlülüklerinden doğan farklar	1.623.093	1.165.710	457.383	700.742
Ertelemiş vergi varlıkları toplamı	189.079.388	91.826.306	96.436.870	39.577.446
Ertelemiş vergi yükümlülükleri				
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(15.066.368)	734.048	(15.800.416)	(8.302.685)
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	(97.922)	(11.992.816)	11.894.894	(17.827.088)
Kar Komisyonu	-	-	-	(150.855)
Yabancı para varlık ve yükümlülükler değerlendirme farkı	-	-	-	1.455.223
Ertelemiş vergi yükümlülükleri toplamı	(15.164.290)	(11.258.768)	(3.905.522)	(24.825.405)
Ertelemiş vergi varlıkları (net)	173.915.098	80.567.538	92.531.348	14.752.041
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	40.270.145	24.636.850	-	-
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği Farkı	151.432	151.432	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları	214.336.675	105.355.820	92.531.348	14.752.041

	2023	2022
1 Ocak	105.355.820	38.974.937
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali	(24.636.850)	(13.015.407)
Ertelenen vergi gideri (*)	92.531.348	14.752.041
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı	40.270.145	69.009.112
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği etkisi	-	-
Kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal kayıp nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)	816.212	6.116.605
30 Eylül	214.336.675	115.837.288

(*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 24.054.962 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2022: 7.601.646 TL). Şirket'in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ileriki yıllarda kullanılabilir devreden mali zararı bulunmamaktadır.

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ(Devamı)

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

Kıdem tazminatı karşılığının yıllar içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
1 Ocak	101.676.597	27.315.197
Dönem içinde ödenen	(39.856.749)	(5.618.691)
Hizmet maliyeti	5.338.021	4.097.279
Faiz maliyeti	8.179.985	2.201.463
Aktüeryal kayıp	2.720.705	24.466.420
30 Eylül	78.058.559	52.461.668

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAF KARŞILIKLARI

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri: Yoktur.

23.2 Diğer risklere ilişkin karşılıklar:

Şirket'in maliyet gider karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Personel ikramiye karşılığı	112.333.916	85.343.872
Satış ekibi masraf karşılığı	38.577.678	7.921.242
Komisyon Karşılığı	43.508.058	20.855.000
Toplam	194.419.652	114.120.114

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 14.185.143 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2022: 9.293.802 TL). Diğer uzun vadeli borç ve gider karşılıklarının detayı 47 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2023				31 Aralık 2022			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam	ABD Doları	Avro	TL	Toplam
Verilen Garanti ve Kefaletler:								
Teminat mektupları	-	-	22.783.885	22.783.885	-	-	18.589.396	18.589.396
Toplam	-	-	22.783.885	22.783.885	-	-	18.589.396	18.589.396
Sigorta teminatları								
Hayat	178.359.375.527	27.491.491	129.126.477.471	307.513.344.489	109.332.145.515	20.962.407	71.523.932.423	180.877.040.345
Ferdi kaza	-	-	46.353.316.400	46.353.316.400	-	-	30.467.102.917	30.467.102.917
Toplam	178.359.375.527	27.491.491	175.479.793.871	353.866.660.889	109.332.145.515	20.962.407	101.991.035.340	211.344.143.262

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

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

	1 Ocak-30 Eylül 2023			1 Temmuz-30 Eylül 2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	103.931.547	(127.702)	103.803.845	35.972.180	(116.713)	35.855.467
Hayat	5.080.212.955	(148.164.861)	4.932.048.094	1.948.258.891	(63.189.028)	1.885.069.863
Toplam prim geliri	5.184.144.502	(148.292.563)	5.035.851.939	1.984.231.071	(63.305.741)	1.920.925.330

	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

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

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

	1 Ocak-30 Eylül 2023	1 Temmuz-30 Eylül 2023	1 Ocak-30 Eylül 2022	1 Temmuz-30 Eylül 2022
Fon işletim gelirleri	976.633.915	409.215.385	522.865.443	196.734.957
Yönetim gideri kesintisi	294.420.652	82.471.057	97.050.939	25.484.803
Giriş aidatı gelirleri	39.344.208	16.267.890	14.949.923	4.795.679
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	1.967	847	1.612	547
Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	-	-	184.893	-
Toplam	1.310.400.742	507.955.179	635.052.810	227.015.986

26. YATIRIM GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak - 30 Eylül 2023 ve 1 Ocak - 30 Eylül 2022 ara hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirleri aşağıda belirtilmiştir.

	1 Ocak-30 Eylül 2023	1 Temmuz-30 Eylül 2023	1 Ocak-30 Eylül 2022	1 Temmuz-30 Eylül 2022
Temettü geliri	-	-	71.699	-
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	839.122.733	380.888.851	380.435.063	179.652.629
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	503.846.868	281.900.550	221.512.375	104.826.350
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	166.393.487	26.313.012	43.367.543	27.133.953
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	149.206.408	64.580.744	84.030.855	40.557.924
Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri	19.538.744	8.024.403	31.336.102	7.048.664
Diğer	137.226	70.142	188.188	85.738
Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	166.192.323	51.798.359	70.051.350	43.239.133
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	65.003.138	49.690.162	48.645.317	22.973.772
Satılmaya hazır finansal varlıklar	101.189.185	2.108.197	21.406.033	20.265.361
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	(1.947.279)	(191.122)	(985.385)	(328.965)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(1.947.279)	(191.122)	(985.385)	(328.965)
Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler	799.386	29.500	34.807.954	19.342.388
Toplam	1.004.167.163	432.525.588	484.380.681	241.905.185

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ / (GİDERLERİ)

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	103.865.443	219.466.712	128.491.510	102.619.895
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(142.595.008)	(215.382.653)	19.975.007	(101.460.443)
Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	107.708.875	(31.846.036)	40.826.469	6.050.291
Toplam	68.979.310	(27.761.977)	189.292.986	7.209.743

28. RAYIÇ DEĞER FARKI GELİR TABLOSUNA YANSITILAN AKTİFLER

26 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI

Bulunmamaktadır.

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
Hayat dışı	55.167.509	13.627.684	43.152.854	15.761.555
Hayat	1.221.045.790	440.495.442	573.846.225	219.222.355
Emeklilik	1.683.705.117	742.060.774	714.225.514	299.275.541
Toplam	2.959.918.416	1.196.183.900	1.331.224.593	534.259.451

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
Üretim komisyonları	1.712.199.238	707.615.699	729.500.535	315.875.379
Personel giderleri	810.292.382	340.900.957	335.712.890	135.000.369
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	296.239.385	97.369.001	144.385.530	58.004.142
Yönetim giderleri	139.917.871	52.934.645	83.973.631	20.915.585
Pazarlama ve satış giderleri	28.135.502	10.986.052	48.566.254	10.019.058
Reasürans komisyonları (not 10)	(38.841.621)	(15.948.945)	(12.537.827)	(5.777.588)
Diğer faaliyet giderleri	11.975.659	2.326.491	1.623.580	222.506
Toplam	2.959.918.416	1.196.183.900	1.331.224.593	534.259.451

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
Maaşlar	470.398.255	213.766.302	219.353.804	90.315.137
Komisyon ve promosyon giderleri	105.323.400	48.781.955	36.927.735	14.368.618
Sosyal güvenlik giderleri	81.333.121	31.304.131	32.544.323	12.084.372
Diğer ücret giderleri	56.881.381	19.985.748	22.122.872	9.196.422
Diğer personel giderleri	45.504.896	17.759.744	17.593.663	6.577.869
Kıdem tazminatı giderleri	39.856.659	6.903.920	5.635.291	2.184.725
İzin giderleri	9.906.342	2.116.724	1.171.831	197.014
İhbar tazminatı giderleri	1.088.328	282.433	363.371	76.212
Toplam	810.292.382	340.900.957	335.712.890	135.000.369

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

34. FİNANSAL MALİYETLER

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

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

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023	1 Ocak– 30 Eylül 2022	1 Temmuz– 30 Eylül 2022
Satın alınan hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	365.963	165.003	1.147.677	207.507
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.(*)	375.599.326	147.152.126	167.529.543	73.445.629
Toplam	375.965.289	147.317.129	168.677.220	73.653.136
	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023	1 Ocak– 30 Eylül 2022	1 Temmuz– 30 Eylül 2022
Verilen hizmetler				
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	14.681.543	4.663.492	9.052.574	3.733.007
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	2.517.523	(1.763)	835.791	26.589
Toplam	17.199.066	4.661.729	9.888.365	3.759.596

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Ocak– 30 Eylül 2022
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	375.599.326	167.529.543
Toplam	375.599.326	167.529.543

35. GELİR VERGİLERİ

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

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

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

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

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ(Devamı)

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

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023	1 Ocak– 30 Eylül 2022	1 Temmuz– 30 Eylül 2022
Cari dönem kurumlar vergisi	(451.177.107)	(192.904.032)	(225.566.221)	(68.075.046)
TL Kağıtların ırr-borsa farkı vergi etkisi	(20.328.550)	388.562	21.063.538	11.793.573
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	116.586.310	68.035.516	22.353.687	4.584.479
Toplam vergi gideri	(354.919.347)	(124.479.954)	(182.148.996)	(51.696.994)

(*) 116.586.310 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 92.531.348 TL’si cari dönem ertelenmiş vergi giderinden, 24.054.962 TL’si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır. (1 Ocak-30 Eylül 2022: 22.353.687 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 14.752.041 TL’si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 7.601.646 TL’si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır.)

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi varlıkları	229.500.965	117.348.636
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(15.164.290)	(11.992.816)
Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri), net	214.336.675	105.355.820

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023	1 Ocak– 30 Eylül 2022	1 Temmuz– 30 Eylül 2022
Vergi öncesi kar/zarar	1.365.116.919	380.880.840	838.944.903	251.512.064
Vergi oranı	30%	30%	25%	25%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(409.535.076)	(163.476.056)	(209.736.226)	(62.878.016)
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer (giderler)	(9.980.751)	(3.797.395)	(2.293.237)	(908.814)
Vergi İstisnası Gelirler (*)	46.307.634	24.504.651	25.656.492	12.089.836
Oran değişikliği etkisi	18.288.846	18.288.846	4.223.975	-
Gelir tablosundaki toplam vergi gideri (-)	(354.919.347)	(124.479.954)	(182.148.996)	(51.696.994)

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

(**) 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile Kurumlar Vergisi oranı Bankalar ve Diğer Finans Kuruluşları İçin %25’ten %30’a çıkarılmıştır. Bu oranın, 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilecek geçici ve kurumlar vergisi beyanlarında uygulanacağı hükmü gereği ilk altı aylık %5’lik oran farkı etkisi son üç aylık dönemde hesaplanan kurumlar vergisi satırında gösterilmiştir.

Şirket’in 256.290.501 TL (31 Aralık 2022: 218.908.327 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Vergi karşılığı	451.177.108	222.058.352
Peşin ödenen vergiler	(255.882.709)	(218.746.404)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(407.417)	(161.923)
Toplam cari vergi yükümlülüğü	194.886.982	3.150.025

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023	1 Ocak– 30 Eylül 2022	1 Temmuz– 30 Eylül 2022
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı	4.035.589.930	849.427.195	1.850.804.554	676.021.136
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı	(184.415.621)	(130.003.293)	(64.870.314)	(2.773.167)
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı	687.237.140	208.531.487	173.745.011	77.835.580
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı	(107.516.199)	(103.729.188)	(44.958.111)	(26.419.130)
Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)	29.809.149	15.013.463	26.415.718	9.535.822
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(11.243.873)	(7.497.036)	(9.029.081)	(2.988.540)
Türev ürünler kambiyo karları	799.386	29.500	3.064.790	132.210
Türev ürünler kambiyo karları	(10.335.750)	(2.261.800)	(2.851.342)	(927.000)
Toplam	4.439.924.162	829.510.328	1.932.321.225	730.416.911

(*) 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 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023	1 Ocak– 30 Eylül 2022	1 Temmuz– 30 Eylül 2022
Net cari dönem karı	1.010.197.572	256.400.886	656.795.907	199.815.070
Tedavüldeki hisse senedi adedi	18.000.000.000	18.000.000.000	18.000.000.000	18.000.000.000
Hisse başına kar (TL)	0,0561	0,0142	0,0365	0,0111

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

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

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

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Bulunmamaktadır.

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Bulunmamaktadır.

42. RİSKLER

Şirket aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarlarını, finansal tablolarda uzun vadeli diğer borç ve gider karşılıkları hesabında ve muallak tazminat karşılığı hesabında dikkate almaktadır. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 55.065.679 TL'dir (31 Aralık 2022: 47.142.716 TL).

43. TAAHHÜTLER

Şirket'in tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 22.783.885 TL (31 Aralık 2022: 18.589.396 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar :

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023	1 Ocak– 30 Eylül 2022	1 Temmuz– 30 Eylül 2022
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	37.852.434	11.349.300	15.580.679	4.797.920
Toplam kazançlar	37.852.434	11.349.300	15.580.679	4.797.920
SSK işveren payı	1.962.016	799.337	907.173	366.177

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

İlişkili Kuruluş Bakiyeleri

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları	1.201.263.633	776.103.006
Diğer nakit ve nakit benzeri	1.201.263.633	776.103.006
Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı	206.458.979	155.553.124
Bankalar	206.458.979	155.553.124

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

	30 Eylül 2023			
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Özel sektör tahvilleri				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	93.440.000	93.440.000	106.325.208	106.325.208
Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	23.070.000	23.070.000	26.801.747	26.801.747
Finansal Varlıklar	116.510.000	116.510.000	133.126.955	133.126.955

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

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	3.905.308	-
Akbank T.A.Ş.	3.014.297	9.006
Ak Sigorta A.Ş.	6.846.388	2.647.213
	13.765.993	2.656.219

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar		
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	2.645.027	(501)
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	1.561.631	149.951
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	1.846.828	(9.664)
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	1.067.279	(13.813)
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	730.357	134.340
Enerjisa Enerji A.Ş.	477.026	127
İstanbul Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	(11.441)	64.770
Sabancı Üniversitesi	245.624	185.610
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	2.874	119.620
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	195.691	4.363
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	35.736	299
Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	19.010	29
Teknosa İç ve Dış Ticaret A.Ş.	(3.716)	6.771
Enerjisa Elektrik Enerjisi Toptan Satış A.Ş.	14.265	730
Temsa Motorlu Araç. Paz.Dağıtım A.Ş.	1.395	4.578
Temsa İş Makineleri İma.Paz.Satış A.Ş.	(23.992)	195
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	3.314	(348)
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	(12.638)	(33.466)
Temsa Skoda Sabancı Uaşım Araçları A.Ş.	(11.649)	(60.366)
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	(33.585)	(34.007)
Diğer	1.828.864	(109.484)
	10.577.900	409.734
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
İş Avansları		
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	494.244	279.034
	494.244	279.034
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar		
Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	35.135.877	39.953.757
Ak Sigorta A.Ş.	4.195.473	471.987
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	4.129.697	2.343.670
Akbank T.A.Ş.	158.333	158.333
EnerjiSA Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş.	1.818	301
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	-	128.686
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	-	3.163.142
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	-	172.386
	43.621.198	46.392.262
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerinden borçlar		
Akbank T.A.Ş.	183.081.294	134.880.419
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	90.635.777	66.452.020
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	10.961.377	13.610.543
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	4.937.627	979.232
	289.616.075	215.922.214
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
Hacı Ömer Sabancı Vakfı	68.255.846	-
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	3.905.308	-
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	5.618.517	-
AkSigorta A.Ş.	450.000	-
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	149.000	-
	78.378.671	-

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

30 Eylül 2023 31 Aralık 2022

Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları				
AkSigorta A.Ş.		2.641.685	-	
		2.641.685	-	
	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
Satın alınan hizmetler				
Akbank T.A.Ş.	1.282.209.317	507.083.382	506.554.750	174.578.512
- Ödenen komisyon	1.280.784.317	506.608.382	505.070.306	174.113.408
-Ödenen yönetim giderleri	1.425.000	475.000	1.484.444	465.104
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	175.054.458	72.522.046	81.369.199	35.097.943
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	80.859.246	31.568.854	50.105.387	18.951.934
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	13.562.709	5.907.894	6.419.174	3.908.102
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	16.691.204	7.068.231	6.140.092	2.520.640
AkSigorta A.Ş.	8.579.653	4.034.022	3.570.288	1.242.315
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	3.289.933	18.600	562.444	82.251
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	858.385	14.613	278.487	32.227
Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	14.109	4.732	9.395	2.880
Diğer	6.198.682	2.449.560	480.157	313.899
	1.587.317.696	630.671.934	655.489.373	236.730.703
	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
Finansal gelirler				
Akbank (faiz geliri)	67.176.019	28.723.599	28.851.643	16.377.044
Enerjisa Enerji A.Ş.	15.713.156	774.768	2.301.251	903.220
Çimsa Çimento San.ve Tic. A.Ş.	1.620.560	810.280	261.840	-
	84.509.735	30.308.647	31.414.734	17.280.264
	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Temmuz- 30 Eylül 2022
Verilen Hizmetler				
Akbank T.A.Ş.	25.759.639	8.586.546	14.949.590	4.983.197
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	2.463.385	(85.205)	1.387.423	23.649
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	1.857.885	12.955	990.094	(649)
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	4.166.132	(6.284)	1.550.660	(5.353)
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	2.250.027	8.267	646.298	7.603
Ak Yatırım Menkul değerler A.Ş.	933.516	(3.747)	501.588	4.373
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	768.689	(4.774)	456.045	1.494
AkSigorta A.Ş.	11.675.911	4.184.829	3.558.379	1.445.295
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	3.468.621	(8.542)	1.384.210	(2.132)
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	662.923	596.972	386.727	(21.823)
Temsa Ulaşım Araçları Sanayi ve Ticaret A.Ş.	836.364	14.723	394.946	4.354
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	4.516.839	3.911.986	368.171	12.379
TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş.	664.264	3.826	326.418	3.086
İstanbul Anadolu yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	1.786.675	(15.611)	726.850	(4.265)
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	425.520	1.699	246.907	4.384
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	198.972	102	120.366	(1.079.577)
Diğer	3.885.843	270.051	1.511.867	172.505
	66.321.205	17.467.793	29.506.539	5.548.520
Diğer Giderler				
Hacı Ömer Sabancı Vakfı	394.400	-	-	-
	394.400	-	-	-

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

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

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Karları/ (Zararları)	Net Dönem Karı/ (Zararı)	Bağımsız sınırlı denetimden geçip geçmediği	Dönemi
Bağlı Ortaklıklar						
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	178.490.831	80.661.822	-	44.637.164	Geçti	30 Eylül 2023
Toplam	178.490.831	80.661.822	-	44.637.164		

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Grup dışı				
Milli Reasürans A.Ş.	0,1494	575.082	0,1494	575.082
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	6,2500	3.163.210	6,25	305.410
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	0,0001	2	0,0001	2
Endüstri Holding A.Ş.	0,0001	625	0,0001	625
Toplam		3.738.919		881.119

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

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

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

46. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER

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

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

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

Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetlerden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Diğer Cari Varlıklar		
Peşin Ödenen Vergi	375	-
Personele Verilen Avanslar	982.786	39.782
İş avansları	4.240.783	545.743
	5.223.944	585.525
Diğer çeşitli borçlar		
Satıcılara borçlar	46.650.757	59.991.120
Diğer borçlar	571.568	1.775.410
	47.222.325	61.766.530

Gelecek Aylara /Yıllara Ait Diğer Giderler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Bakım ve Onarım Giderleri	26.932.486	17.627.163
Acente Peşin Teşvik Ödemeleri	9.015.879	250.033
Sigorta Giderleri	9.662.400	311.708
Abonelikler	2.663.822	2.163.889
Kira Giderleri	75.070	61.659
Bilgi Sistem Giderleri	12.908.337	11.880.731
Peşin Ödenen Diğer Giderler	5.403.653	1.063.200
	66.661.647	33.358.383

	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023	1 Ocak– 30 Eylül 2022	1 Temmuz– 30 Eylül 2022
Diğer giderler ve zararlar				
Gider Karşılığı	68.255.846	19.044.042	37.884.667	12.575.603
Kambiyo zararları	11.243.873	7.497.036	9.029.081	2.988.540
Kanunen kabul edilmeyen giderler	10.294.925	1.093.703	2.618.183	194.965
Özel iletişim vergisi gideri	339.018	130.810	177.652	58.475
Diğer giderler	5.832.192	2.094.374	1.056.492	122.200
	95.965.854	29.859.965	50.766.075	15.939.783

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER(Devamı)

47.2 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)

	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023	1 Ocak– 30 Eylül 2022	1 Temmuz– 30 Eylül 2022
Diğer gelir ve karlar				
Kambiyo karları	29.809.149	15.013.463	26.415.718	9.535.822
Verimlilik satış modeli geliri	38.161.296	15.313.986	17.069.297	6.297.013
Bağlı ortaklık alt kiralama ve masraf yansıtma	13.294.615	4.416.442	7.515.921	2.572.133
Sabit Kıymet Satış Gelirleri	57.465	41.750	980.804	369.645
Diğer gelirler	6.365.808	(224.931)	3.448.987	457.909
Toplam	87.688.333	34.560.710	55.430.727	19.232.522

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

47.4 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 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023	1 Ocak– 30 Eylül 2022	1 Temmuz– 30 Eylül 2022
Fatura ve reasürans düzeltmesi	4.777.017	-	595	-
Diğer	186.628	70.266	17.549	12.228
Toplam	4.963.645	70.266	18.144	12.228

Önceki yıl gider ve zararları	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023	1 Ocak– 30 Eylül 2022	1 Temmuz– 30 Eylül 2022
Prim ve Reasürans Düzeltmesi	13.564.336	3.084.335	631.840	631.149
Önceki döneme ait faturalar	1.029.852	397.160	304.450	14.554
Diğer	173.325	173.325	372.967	3
Toplam	14.767.513	3.654.820	1.309.257	645.706

47.5 Yer alması gereken diğer notlar

	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023	1 Ocak– 30 Eylül 2022	1 Temmuz– 30 Eylül 2022
Hayat matematik karşılığı, net	(6.167.050.660)	(1.565.289.288)	(2.930.006.878)	(1.087.504.981)
Vergi karşılığı	(471.505.657)	(192.515.470)	(204.502.683)	(56.281.473)
Dengeleme karşılığı, net	(2.964.426)	(6.115.192)	(7.130.377)	(2.593.207)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	(621.696.717)	(195.989.112)	(67.145.348)	(29.312.823)
Ertelenen vergi karşılığı	116.586.310	68.035.516	22.353.687	4.584.479
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	(29.382.260)	(18.818.081)	(28.068.821)	(7.195.991)
Kıdem tazminatı karşılığı, net	26.338.743	2.474.384	(680.051)	68.544
İzin karşılığı, net	(4.891.341)	(366.079)	(3.007.067)	717.973
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	(206.878.878)	(72.455.004)	(94.262.832)	(31.701.998)
Komisyon karşılığı, net	(17.722.678)	(21.485.743)	(5.121.000)	(4.768.000)
Personel ikramiye karşılığı, net	(26.990.042)	(58.087.309)	(29.603.156)	(22.999.835)
Dava karşılığı	(5.457.460)	(1.008.348)	(2.309.733)	(1.076.180)
Toplam	(7.411.615.066)	(2.061.619.726)	(3.349.484.259)	(1.238.063.492)

.....