

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE
AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Agesa Hayat ve Emeklilik A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Agesa Hayat ve Emeklilik A.Ş. ("Şirket") 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait gelir tablosunun, özsermaye değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları 34, "Ara Dönem Finansal Raporları" 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 finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan sınırlı denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem 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 finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin 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.

Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının bağımsız denetimi ve 30 Eylül 2023 tarihinde sora eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 9 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporunda ve 7 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla olumlu görüş ve olumlu sonuç bildirilmiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Ferda Akkılınç Ilıca, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 1 Kasım 2024

Deloitte; İngiltere mevzuatına göre kurulmuş olan Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL") şirketini, üye firma ağındaki şirketlerden ve ilişkili tüzel kişiliklerden bir veya birden fazlasını ifade etmektedir. DTTL ve üye firmalarının her biri ayrı ve bağımsız birer tüzel kişiliktir. DTTL ("Deloitte Global" olarak da anılmaktadır) müşterilere hizmet sunmamaktadır. Global üye firma ağımla ilgili daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

© 2024. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.



AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.
İçerenköy Mahallesi Umut Sok.
Quick Tower Sitesi No: 10-12/9
Ataşehir / İstanbul
www.agesa.com.tr
444 11 11

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ

İlişikte sunulan 30 Eylül 2024 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, 1 Kasım 2024

Haluk Dinçer
Yönetim Kurulu Başkanı

Hüseyin Gürer
Denetim Komitesi Başkanı ve
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Fatma Dilek Yardım
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

Yasemin Albayrak
Sorumlu Aktüer

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

İÇİNDEKİLER	SAYFA
KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI BİLANÇOLAR.....	1-5
KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-99

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2024	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	3.330.891.650	2.081.913.384
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	1.261.871.407	626.760.668
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12, 14	(1.998.968)	(1.759.443)
5- Banka Garantili ve Uç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	2.071.019.211	1.456.912.159
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4.11,4	27.063.125.769	19.448.746.884
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.11,4	2.971.871.731	1.956.502.057
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	4.11,4	1.183.678.752	1.129.087.860
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4.11,4	1.793.075.742	999.911.246
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	4.11,4	21.114.499.544	15.363.245.721
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	379.995.775	202.664.601
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	121.683.869	86.318.879
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	258.311.906	116.345.722
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.1	11.634.535	4.958.101
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar	12.2	-	409.036
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		40.168	92.127
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	11.594.367	4.456.938
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12.1	2.778.048	2.896.526
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		32.725	32.725
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		2.589.112	2.707.590
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		156.211	156.211
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		1.182.825.100	498.902.247
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.20	967.700.897	418.789.340
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		18.376.216	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	196.747.987	80.112.907
G- Diğer Cari Varlıklar	47.1	6.763.366	1.308.631
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Odenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	47.1	5.760.822	236.941
5- Personele Verilen Avanslar	47.1	1.002.544	1.071.690
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		31.978.014.243	22.241.390.374

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2024	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	217.066.230.807	141.916.400.655
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	658.468.791	569.555.420
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	4,12.1,17.5,17.6,19	216.407.762.016	141.346.845.235
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	159.353	30.379
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	159.353	30.379
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		634.947.252	5.738.919
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	9, 45	631.000.000	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	3.947.252	3.738.919
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6.3	250.016.595	87.923.928
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6.3	62.464.130	63.503.577
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6.3	41.577.192	26.531.395
6- Motorlu Taşıtlar	6.3	5.870.700	5.870.700
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6.3	41.865.439	13.145.284
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6.3	216.568.628	51.184.568
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6.3	(118.329.494)	(72.311.596)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	846.953.920	549.484.170
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	874.635.857	706.796.172
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(393.133.674)	(286.735.173)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	365.451.737	129.423.171
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		784.239	4.032.198
1- Erteleilmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler	47.1	784.239	4.032.198
H-Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21, 35	273.356.286	168.274.465
1- Etkatif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlıkları	21, 35	273.356.286	168.274.465
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		219.072.448.452	142.731.884.714
Varlıklar Toplamı (I + II)		251.050.462.695	164.973.275.088

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2024	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023
A- Finansal Borçlar	20	52.399.398	2.985.622
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4,20	115.138.648	11.052.587
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(62.739.250)	(8.066.965)
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	2.419.187.898	1.836.200.370
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	552.225.061	313.933.085
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,19	1.866.962.837	1.522.267.285
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	4, 19	48.214.278	60.353.243
1- Ortaklara Borçlar	19	1.479.376	2.419.707
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar	12,2,19	386.036	1.111.689
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	3.998.109	1.792.223
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	42.350.757	55.029.624
D- Diğer Borçlar	4,19,47,1	88.365.905	138.762.043
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		22.560	19.464
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		88.343.345	138.742.579
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17,15	2.981.206.433	1.278.263.655
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17,15	2.508.611.823	1.004.626.712
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17,15	233.440.084	116.790.231
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2,20,17,15	239.154.526	156.846.712
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		628.663.239	297.853.106
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		230.820.769	139.961.687
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		51.362.013	42.738.596
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	874.069.827	560.728.698
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(527.589.370)	(445.575.875)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23,2	344.323.744	236.523.054
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23,2	344.323.744	236.523.054
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	454.100.973	152.325.428
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	2,20, 19	7.588.222	3.285.928
2- Gider Tahakkukları	19	446.512.751	149.039.500
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	18.295.694	17.839.726
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	18.295.694	17.839.726
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		7.034.757.562	4.021.106.247

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2024	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot		
A- Finansal Borçlar	20	142.264.547	38.569.344
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4,20	203.373.607	70.894.973
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(61.109.060)	(32.325.629)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4,12.1,17.5,17.6,19	216.407.762.016	141.346.845.235
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,12.1,17.5,17.6,19	216.407.762.016	141.346.845.235
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	22.735.079.096	16.529.566.333
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları - Net	17.15	22.626.049.338	16.456.804.753
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 Karşılıkları - Net	2,20,17.15	109.029.758	72.761.580
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		27.340.595	20.078.368
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		27.340.595	20.078.368
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	22	93.335.862	66.056.065
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	93.335.862	66.056.065
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		239.405.782.116	158.001.115.345

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2024 VE 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2024	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2023
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	(74.815.312)	(43.946.321)
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	(74.815.312)	(43.946.321)
C- Kar Yedekleri		2.603.902.480	1.441.290.765
1- Yasal Yedekler	15.2	138.339.901	109.239.901
2- Statü Yedekleri	15.2	11.494	11.494
3- Olağanüstü Yedekler	15.2	2.383.438.086	1.338.829.034
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15.2	169.534.969	55.579.038
6- Diğer Kar Yedekleri	15.2	(87.421.970)	(62.368.702)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		1.900.835.849	1.373.709.052
1- Dönem Net Karı		1.900.835.849	1.373.709.052
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		4.609.923.017	2.951.053.496
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		251.050.462.695	164.973.275.088

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 VE 2023 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2024	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2024	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2023
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		127.154.831	48.959.864	75.249.484	28.577.458
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		127.154.831	48.959.864	75.249.484	28.577.458
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5,24	186.559.684	69.236.546	103.803.845	35.855.467
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	187.239.803	69.467.609	103.931.547	35.972.180
1.1.2 -Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,10,24	(680.119)	(231.063)	(127.702)	(116.713)
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	(59.404.853)	(20.276.682)	(28.554.361)	(7.278.009)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17,15	(59.394.408)	(20.276.682)	(28.384.819)	(7.278.872)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17,15	(10.445)	-	(169.542)	863
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 (-)		(105.803.548)	(40.494.544)	(58.342.654)	(15.276.491)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(4.144.294)	(2.135.620)	(2.074.663)	(1.266.868)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17,15	(3.631.629)	(1.113.619)	(2.989.216)	(764.454)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17,15	(3.782.015)	(1.113.619)	(5.728.216)	(1.460.454)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10, 17,15	150.386	-	2.739.000	696.000
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17,15,47,4	(512.665)	(1.022.001)	914.553	(502.414)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17,15	(609.033)	(577.716)	(2.547.623)	162.732
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17,15	96.368	(444.285)	3.462.176	(665.146)
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	(1.975.902)	(735.156)	(1.094.056)	(380.721)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(99.681.750)	(37.623.768)	(55.167.509)	(13.627.684)
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 (-)		(1.602)	-	(6.426)	(1.218)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(1.602)	-	(6.426)	(1.218)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		21.351.283	8.465.320	16.906.830	13.300.967
D- Hayat Teknik Gelir		11.431.103.326	4.236.241.615	8.581.697.856	2.600.685.087
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		8.277.088.671	3.225.324.276	4.338.905.738	1.696.358.760
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	5,24	9.721.502.543	3.581.790.169	4.932.048.094	1.885.069.863
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	10.089.762.068	3.725.246.567	5.080.212.955	1.948.258.891
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,10,24	(368.259.525)	(143.456.398)	(148.164.861)	(63.189.028)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	5,17,15, 47,4	(1.444.413.872)	(356.465.893)	(593.142.356)	(188.711.103)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17,15	(1.452.075.735)	(359.139.995)	(591.267.874)	(189.341.322)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17,15	7.661.863	2.674.102	(1.874.482)	630.219
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri	5	3.040.667.786	980.263.755	4.064.052.147	867.806.153
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	113.346.869	30.653.584	178.739.971	36.520.174
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)	5	113.346.869	30.653.584	178.739.971	36.520.174
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 VE 2023 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2024	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2024	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2023
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
E- Hayat Teknik Gider		(10.299.431.553)	(3.670.209.439)	(8.140.062.738)	(2.356.011.824)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(1.081.348.273)	(426.372.288)	(567.627.576)	(214.680.452)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)	17.15	(999.553.123)	(409.699.960)	(537.330.763)	(196.364.785)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	17.15	(1.057.466.178)	(433.864.266)	(616.207.143)	(217.892.249)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10,17,15	57.913.055	24.164.306	78.876.380	21.527.464
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17,15,47,4	(81.795.150)	(16.672.328)	(30.296.813)	(18.315.667)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)	17.15	(140.569.106)	(46.705.255)	(63.642.674)	(26.898.743)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10,17,15	58.773.956	30.032.927	33.345.861	8.583.076
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	(6.221.893.092)	(2.098.808.481)	(6.167.050.660)	(1.565.289.288)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)	17.15	(6.217.238.196)	(2.099.285.859)	(6.152.702.990)	(1.556.114.997)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(6.217.238.196)	(2.099.285.859)	(6.152.774.753)	(1.556.066.678)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	71.763	(48.319)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17,15	(4.654.896)	477.378	(14.347.670)	(9.174.291)
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)	10, 17,15	(4.654.896)	477.378	(14.347.670)	(9.174.291)
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	(34.292.276)	(12.732.070)	(1.870.370)	(5.734.471)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(2.573.389.051)	(949.388.679)	(1.221.045.790)	(440.495.442)
6- Yatırım Giderler (-)	5,36	(388.508.861)	(182.907.921)	(184.415.621)	(130.003.293)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	5, 26	-	-	1.947.279	191.122
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		1.131.671.773	566.032.176	441.635.118	244.673.263
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	2.747.680.557	942.709.535	1.310.400.742	507.955.179
1- Fon İşletim Gelirleri	25	1.878.793.795	710.479.454	976.633.915	409.215.385
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	716.485.302	167.460.847	294.420.652	82.471.057
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	152.401.139	64.769.234	39.344.208	16.267.890
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	321	-	1.967	847
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(3.619.645.640)	(1.320.349.627)	(1.934.801.104)	(852.338.806)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(320.864.427)	(138.182.932)	(144.475.451)	(60.154.729)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(3.100.690.984)	(1.109.132.438)	(1.683.705.117)	(742.060.774)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(183.720.224)	(69.706.735)	(87.412.107)	(35.683.023)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(14.370.005)	(3.327.522)	(19.208.429)	(14.440.280)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		(871.965.083)	(377.640.092)	(624.400.362)	(344.383.627)

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 VE 2023 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2024	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2024	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2023
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		21.351.283	8.465.320	16.906.830	13.300.967
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		1.131.671.773	566.032.176	441.635.118	244.673.263
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(871.965.083)	(377.640.092)	(624.400.362)	(344.383.627)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		281.057.973	196.857.404	(165.858.414)	(86.409.397)
K- Yatırım Gelirleri		2.587.837.483	885.866.507	1.760.383.613	613.295.098
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	1.904.612.932	844.027.700	839.122.733	380.888.851
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	11.219.873	1.838.495	166.192.323	51.798.359
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	27	332.212.922	(37.808.975)	68.979.310	(27.761.977)
4- Kambiyo Karları	36	337.638.165	77.805.687	687.237.140	208.531.487
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler	26	2.149.991	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13, 26,36	3.600	3.600	799.386	29.500
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	5,26	-	-	(1.947.279)	(191.122)
L- Yatırım Giderleri (-)		(258.941.398)	(88.440.193)	(227.316.834)	(148.221.008)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(52.187.785)	(24.571.713)	(10.100.337)	(3.321.403)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(41.566)	-	(3.012.732)	(3.012.732)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	13,26,36	(6.618.000)	(3.331.100)	(10.335.750)	(2.261.800)
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(35.831.844)	(1.195)	(107.516.199)	(103.729.188)
7- Amortisman Giderleri (-)	6,1	(164.250.454)	(60.536.185)	(96.279.059)	(35.823.567)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)	8	(11.749)	-	(72.757)	(72.318)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		163.842.871	52.943.152	114.494.864	70.251.663
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		792.391	4.866.530	15.989.942	1.099.957
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35,47,4	193.829.154	70.620.104	116.586.310	68.035.516
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,1	103.835.351	26.907.946	87.688.334	34.560.710
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(136.540.964)	(51.072.919)	(95.965.854)	(29.859.965)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47,3	9.620.611	1.588.345	4.963.645	70.266
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları (-)	47,3	(7.693.672)	33.146	(14.767.513)	(3.654.821)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		1.900.835.849	702.457.112	1.010.197.572	256.400.886
1- Dönem Karı Ve Zararı		2.773.796.929	1.047.226.870	1.481.703.229	448.916.356
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)	35,47,4	(872.961.080)	(344.769.758)	(471.505.657)	(192.515.470)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		1.900.835.849	702.457.112	1.010.197.572	256.400.886
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 VE 2023 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 2024	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2023
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		10.213.708.278	5.178.998.291
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		45.692.117.069	22.137.457.081
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(3.759.704.468)	(2.123.755.538)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(42.712.376.899)	(20.510.432.848)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		9.433.743.980	4.682.266.986
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(600.080.293)	(261.739.718)
10. Diğer nakit girişleri		145.001.125	42.907.571
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(4.399.058.699)	(1.757.015.926)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		4.579.606.113	2.706.418.913
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Maddi varlıkların satışı		569.687	126.766
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3.1	(448.116.764)	(253.671.125)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.4	(10.145.818.252)	(7.664.962.821)
4. Mali varlıkların satışı		5.857.900.412	4.824.712.889
5. Alınan faizler		2.022.321.782	1.068.124.709
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)	9	(629.000.000)	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(3.342.143.135)	(2.025.669.582)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları		-	-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(68.856.376)	(8.342.235)
4. Ödenen temettüleri (-)		(281.809.142)	(141.112.764)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		(30.868.991)	(23.203.713)
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(381.534.509)	(172.658.712)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		938.710	40.861.137
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		856.867.179	548.951.756
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	1.949.761.321	1.077.533.597
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	2.806.628.500	1.626.485.353

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 VE 2023 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-30 Eylül 2024											
	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 (01/01/2024)	180.000.000	(44.783.416)	55.579.038	-	-	109.239.901	11.494	1.277.297.427	1.373.709.052	-	2.951.053.496
A- Sermaye artırım (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	(30.868.991)	-	-	-	-	-	-	-	-	(30.868.991)
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(25.053.268)	-	-	(25.053.268)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	113.955.931	-	-	-	-	-	-	-	113.955.931
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.900.835.849	-	1.900.835.849
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(300.000.000)	-	(300.000.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	29.100.000	-	1.044.609.052	(1.073.709.052)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2024) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	(75.652.407)	169.534.969	-	-	138.339.901	11.494	2.296.853.211	1.900.835.849	-	4.609.923.017

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 artırım (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 (30/09/2023) (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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in hisselerinin %19,91'i Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmekte olup halka açık şirket statüsündedir.

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

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

Şirket'in diğer iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 2023: 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 Yıl Vadeli) Emek.Yat. Fonu	8 Kasım 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	28 Aralık 2006	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	5 Ocak 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	5 Ocak 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	5 Ocak 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	17 Ağustos 2010	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20 Aralık 2011	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	2 Mayıs 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2 Mayıs 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	20 Haziran 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	10 Mayıs 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	25 Ekim 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	12 Ocak 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	12 Ocak 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	26 Mayıs 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	26 Mayıs 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2 Ocak 2018	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2 Ocak 2018	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2 Şubat 2021	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2 Şubat 2021	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2 Şubat 2021	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1 Mart 2022	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	15 Eylül 2022	0,010000

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Üst ve orta kademeli yöneticiler	276	245
Diğer personeller	1.686	824
Toplam	1.962	1.069

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 2024: 75.901.692 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2024 : 25.043.293 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2023: 39.814.450 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2023: 12.148.637 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 branşa aktarılmaktadır. Bu giderlerin dışında kalan teknik bölüm faaliyet giderleri ise, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” uyarınca, öncelikle emeklilik ve sigorta bölümlerine son 3 yılda her dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan poliçe ve emeklilik sözleşme sayısı oranı ile son 3 yılda üretilen katkı payı ve kazanılmış prim oranının aritmetik ortalamasına göre paylaştırılmaktadır. Sigorta bölümüne dağıtılan giderler, hayat ve hayat dışı bölümlerine ise her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar: Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tabloları, 1 Kasım 2024 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık esasları

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

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

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

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGGK") 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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)

2.1.2 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.

29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi gazete’de yayımlanan 7352 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 1’inci maddesiyle Vergi Usul kanunu’na eklenen Geçici Madde 33 uyarınca, vergi mevzuatına göre hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar, enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmektedir (35 no’lu dipnot).

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Finansal Raporlama Standardına (TMS 29) göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır.

Bu kapsamda Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Kamu Gözetimi Kurumu’nun bu duyurusuna istinaden 6 Aralık 2023 tarihli 2023/30 sayılı genelgesinde sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloları TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutmayacağı, 11 Mart 2024 tarihli 2024/10 sayılı genelgesinde sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin enflasyon muhasebe uygulamasına geçiş tarihi 1 Ocak 2025 olarak belirlenmiştir. Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan ilgili genelgeler kapsamında 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

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

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

a. 30 Eylül 2024 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 2024 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 (Değişiklikler)	<i>Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması</i>
TFRS 16 (Değişiklikler)	<i>Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü</i>
TMS 1 (Değişiklikler)	<i>Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler</i>
TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler)	<i>Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları</i>
TSRS 1	<i>Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler</i>
TSRS 2	<i>İklimle İlgili Açıklamalar</i>

TMS 1 (Değişiklikler) Yükümlülüklerin Kısa veya Uzun Vadeli Olarak Sınıflandırılması

Bu değişikliklerin amacı finansal durum tablosunda yer alan ve belirli bir vadesi bulunmayan borç ve diğer yükümlülüklerin kısa vadeli mi (bir yıl içerisinde ödenmesi beklenen) yoksa uzun vadeli mi olarak sınıflandırılması gerektiği ile ilgili şirketlerin karar verme sürecine yardımcı olmak suretiyle standardın gerekliliklerinin tutarlı olarak uygulanmasını sağlamaktır.

TFRS 16 (Değişiklikler) Satış ve Geri Kirala İşlemindeki Kira Yükümlülüğü

TFRS 16'daki bu değişiklikler, bir satıcı-kiracının, satış olarak muhasebeleştirilmek üzere TFRS 15'teki gereklilikleri karşılayan satış ve geri kirala işlemlerini sonradan nasıl ölçtüğünü açıklamaktadır.

TMS 1 (Değişiklikler) Kredi Sözleşmesi Şartları İçeren Uzun Vadeli Yükümlülükler

TMS 1'deki değişiklikler, bir işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde sağlaması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırılmasını nasıl etkilediğini açıklamaktadır.

TMS 7 ve TFRS 7 (Değişiklikler) Tedarikçi Finansmanı Anlaşmaları

TMS 7 ve TFRS 7'de yapılan değişiklikler, işletmelerin tedarikçi finansmanı anlaşmaları ve açıklama gereklilikleri hakkında mevcut açıklama gerekliliklerine niteliksel ve niceliksel bilgi sağlamalarını isteyen yol işaretleri eklemektedir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.2 Hazırlık esasları (Devamı)

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

- a. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

TSRS 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Gereklilikler

TSRS 1, bir işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili riskleri ve fırsatları hakkında, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarının işletmeye kaynak sağlama ile ilgili karar vermelerinde faydalı olacak bilgileri açıklamasını zorunlu kılmak amacıyla sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalara ilişkin genel gereklilikleri belirler. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamalar

TSRS 2, genel amaçlı finansal raporların birincil kullanıcılarına işletmeye kaynak sağlama ile ilgili kararlarında faydalı olacak iklim ile ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, ölçülmesi ve açıklanması ile ilgili gereklilikleri ortaya koymaktadır. Bu standardın uygulanması, KGK'nın 5 Ocak 2024 tarihli ve 2024-5 sayılı duyurusunda yer alan işletmelerden ilgili kriterleri sağlayanlar ile kriterlere bakılmaksızın bankalar için 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde zorunludur. Diğer işletmeler gönüllülük esasına göre TSRS standartlarına uygun raporlama yapabilirler.

- b. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

Şirket, henüz yürürlüğe girmemiş aşağıdaki standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen aşağıdaki değişiklik ve yorumları henüz uygulamamıştır:

TFRS 17	Sigorta Sözleşmeleri
TFRS 17 (Değişiklikler)	Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler
TMS 21 (Değişiklikler)	Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri

TFRS 17, sigorta yükümlülüklerinin mevcut bir karşılama değerinde ölçülmesini gerektirir ve tüm sigorta sözleşmeleri için daha düzenli bir ölçüm ve sunum yaklaşımı sağlar. Bu gereklilikler sigorta sözleşmelerinde tutarlı, ilkeye dayalı bir muhasebeleştirmeye ulaşmak için tasarlanmıştır. TFRS 17, sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri için 1 yıl daha ertelenmiş olup 1 Ocak 2025 itibarıyla TFRS 4 Sigorta Sözleşmelerinin yerini alacaktır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

TFRS 17 (Değişiklikler) Sigorta Sözleşmeleri ile TFRS 17 ile TFRS 9'un İlk Uygulaması – Karşılaştırmalı Bilgiler

TFRS 17'de uygulama maliyetlerini azaltmak, sonuçların açıklanmasını ve geçişi kolaylaştırmak amacıyla değişiklikler yapılmıştır.

Ayrıca, karşılaştırmalı bilgilere ilişkin değişiklik ile TFRS 7 ve TFRS 9'u aynı anda ilk uygulayan şirketlere finansal varlıklarına ilişkin karşılaştırmalı bilgileri sunarken o finansal varlığa daha önce TFRS 9'un sınıflandırma ve ölçüm gereklilikleri uygulanmış gibi sunmasına izin verilmektedir.

Değişiklikler TFRS 17 ilk uygulandığında uygulanacaktır.

TMS 21 (Değişiklikler) Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Bu değişiklikler, bir para biriminin ne zaman değiştirilebilir olduğunu ve olmadığında döviz kurunun nasıl belirleneceğini belirlemeye yönelik rehberlik içermektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2025 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinden itibaren geçerlidir.

Söz konusu standart, değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki muhtemel etkileri değerlendirilmektedir.

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ(Devamı)

2.2 Konsolidasyon (Devamı)

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

2.3 Bölüm raporlaması

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

2.4 Yabancı para çevrimi

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

Yabancı para cinsinden varlıklar raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli TCMB tarafından açıklanan döviz alış kurundan, yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler ise raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli TCMB tarafından 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 2024	TL / ABD Doları	TL / Avro	TL / GBP
Döviz alış kuru	34,1210	38,1714	45,6460
Döviz satış kuru	34,1825	38,2402	45,8840
Döviz efektif satış kuru	34,2337	38,2976	45,9528
31 Aralık 2023	TL / ABD Doları	TL / Avro	TL / GBP
Döviz alış kuru	29,4382	32,5739	37,4417
Döviz satış kuru	29,4913	32,6326	37,6369
Döviz efektif satış kuru	29,5355	32,6815	37,6934

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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)

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

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

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

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

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

Kullanım hakkı varlığı

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

Kira yükümlülüğü

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

Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranları ağırlıklı ortalaması %43,92'dir (31 Aralık 2023: %20,07). Şirket'in 30 Eylül 2024 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır).

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programları ve geliştirme maliyetlerinden oluşmakta olup, doğrusal amortisman yöntemi ile kıstelyevm amortisman yöntemine göre ilgili kıymetin tahmini ekonomik ömrü üzerinden itfa edilmektedir. Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştukları 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 işlemden 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 2024 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 riskli 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:

Riskli 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 değerlemesi hesabında izlenmektedir.

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

ii) Yabancı para eurobondlar:

Riskli 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 değerlemesi 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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:

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

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

ii) Yabancı para Eurobond'lar:

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

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

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

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 sağlama amaçlı bir portföyün parçası olan varlıklardır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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)

i) Kamu menkul kıymetleri

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

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

ii) Diğer menkul kıymetler:

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

Cari olmayan diğer finansal varlıklar

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar;

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

Krediler ve alacaklar

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

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

İkrazlar

Hayat poliçelerinde üç yıllık sürenin dolmasını takiben sigortalı, birikim tutarından bir kısmını ikraz olarak talep edebilir. Şirket, 3. yılını tamamlamış poliçe sahiplerine, o tarihteki kar paylı birikim tutarının ilgili tarifenin iştira 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 iştirâ 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 otuzu ilgili takvim yılı için belirlenen yıllık toplam brüt asgari ücret tutarını aşmamak kaydıyla devlet katkısı olarak, 4632 sayılı Kanunun ek 1 inci maddesine göre Devlet tarafından katılımcının bireysel emeklilik hesabına ödenir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

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

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

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

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklar:

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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)

Finansal varlıklar:

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

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

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

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

Kredi ve alacaklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili zararın tutarı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca Şirket, acente ve sigortalılarıyla 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 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 muhasebeleştirmektedir.

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

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

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023	30 Eylül 2023
Banka mevduatları	1.261.871.407	626.760.668	420.981.332
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(1.998.968)	(1.759.443)	(2.455.942)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (*)	2.071.019.211	1.456.912.159	1.208.400.477
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	3.330.891.650	2.081.913.384	1.626.925.867
Bloke vadeli mevduatlar	-	(80.000.000)	-
Faiz tahakkuku	(74.263.150)	(2.152.063)	(440.514)
Vadesi üç ayı geçen vadeli mevduatlar	(450.000.000)	(50.000.000)	-
Toplam	2.806.628.500	1.949.761.321	1.626.485.353

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

2.13 Sermaye

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı ve sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Ortağın ticaret unvanı/adı soyadı	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	40,00	72.000.007	40,00	72.000.007
Ageas Insurance International NV	40,00	72.000.007	40,00	72.000.007
Halka açık	19,91	35.836.182	19,91	35.836.182
Diğer	0,09	163.804	0,09	163.804
Ödenmiş Sermaye	100,00	180.000.000	100,00	180.000.000

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 (Devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2024 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 2023: 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 2024 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 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

Şirket'in sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Şirket tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortakları tarafından bulundurulanan 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 2024 tarihine kadar 1.463.128 adet hisseyi toplamda 75.652.407 TL maliyet ile almış ve özkaynaklarında muhasebeleştirmiştir (31 Aralık 2023: 1.064.552 adet hisseyi toplamda 44.783.416 TL maliyet ile almış ve özkaynaklarında muhasebeleştirmiştir)

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler; ferdi kaza ve hayat poliçeleri ile bireysel emeklilik sözleşmeleridir. Şirket, bireylerin güvenli bir tasarruf yapmalarına olanak sağlamak, bu tasarrufları yönlendirmek, düzenlemek ve teşvik etmek amacıyla yapılandırılan bireysel emeklilik sistemi içerisinde bireysel emeklilik sözleşmeleri düzenlemektedir.

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

Reasürans sözleşmeleri

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

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

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

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

- (i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet
- (ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan ve
- (iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:
 - (1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına
 - (2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçekleştirmiş ve/veya gerçekleştirememiş 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 2024 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 2024 ve 31 Aralık 2023 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 Telifi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" yayımlanmıştır.

Bu Kanunun 21 inci maddesi ile kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, söz konusu 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.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 sayıyla yasalaşmış 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.

İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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)

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) 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 kurumlar ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

30 Aralık 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan VUK 555 Genel Tebliği doğrultusunda VUK enflasyon muhasebesi hükümlerine göre yapılan işlemlere ilişkin ortaya çıkan geçici farkların ertelenmiş vergi etkisi hesaplanarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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

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 2024 tarihi itibarıyla, 41.828 TL (31 Aralık 2023: 23.490 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 sonu itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir (22 no'lu dipnot):

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Beklenen yıllık maaş / Tavan artış oranı	%8,50	%8,50
Yıllık iskonto oranı	%12,30	%12,30

Çalışanlara Sağlanan Diğer Faydalar

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

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

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).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Teknik karşılıklar

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

Kazanılmamış primler karşılığı

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 "Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 30 Eylül 2010 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin, herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya dönemlerine sarkan kısımdan oluşmaktadır. Yürürlükte bulunan yıllık hayat sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında 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 2024 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 2.520.041.468 TL dir (31 Aralık 2023: 1.008.571.325 TL) (17.15 no'lu dipnot).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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)

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 aracılara 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 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 7.588.222 TL (31 Aralık 2023: 3.285.928 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına, hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 967.700.897 TL (31 Aralık 2023: 418.789.340 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 aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların ertelenen kısımları dikkate alınmaz.

17 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” ve 2022/27 sayılı Devam Eden Riskler Karşılığına ilişkin Genelge uyarınca, her bir branş için beklenen hasar prim oranının %85’in üzerinde olması halinde, %85’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı, %85’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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket’in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı çıkmamıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı

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

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 6 ay ara ile Mayıs ve Kasım aylarında MERNİS üzerinden sorgu gerçekleştirilmektedir. Bu sorgu ile vefat teminatı içeren hayat sigortası poliçelerinin yürürlükte olduğu dönem içinde, vefat eden sigortalıları tespit edilmekte ve rizikonun gerçekleşmesinin öğrenilmesi ile tazminat dosyası açılıp dosya muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır.

2022/9 sayılı genelge kapsamında muallak indirimi uygulaması yapılmaktadır. Son 5 yıl ihbar dosyalarının ihbar yılı bazında red gelişimi incelenerek uygulanacak indirim oranı tahminlenmiştir. 2019'dan sonraki dönemlerde red gelişiminde değişiklik olduğu görülmüş ve son 5 yıl ile 3 yıllık tecrübe dikkate alınarak inceltme varsayımı belirlenmiştir.

Şirket ayrıca Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri (IBNR) için muallak hasar karşılığı ayırmaktadır. SEDDK'nın 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge"sine göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar şirket aktüeri tarafından hayat ve ferdi kaza branşları için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Hayat branşında vefat teminatları ve diğer ek teminatlar için de ayrı ayrı hesaplanmaktadır.

Hayat branşında vefat ve kaza vefat teminatları için; Mernis sorguları arasındaki 6 aylık süreçte gerçekleşen ancak sorgulanması henüz yapılmayan dosyalara ilişkin, son bir yılda mernis aracılığıyla açılan muallak tazminat tutarı ortalamasının, ay bazlı sarkmaları dikkate alınarak IBNR hesabı yapılarak, gerçekleşmiş ancak henüz rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı ayrılmaktadır.

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.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

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

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar için ayrılmış olan muallak tazminat karşılığının 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 25.340.364 TL (31 Aralık 2023: 6.921.143 TL) olup, Hayat Branşı için net 24.239.172 TL (31 Aralık 2023: 5.719.497 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 1.101.192 TL'dir (31 Aralık 2023: 1.201.646 TL). Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı ile beraber toplam muallak tazminat karşılığının 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 239.154.526 TL (31 Aralık 2023: 156.846.712 TL) olup, Hayat Branşı için net 231.241.136 TL (31 Aralık 2023: 149.445.986 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 7.913.390 TL'dir (31 Aralık 2023: 7.400.726 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, tarifiedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan aktüeryal matematik karşılığı tutarı ile taahhüt edilmişse bu karşılıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucu elde edilen gelirlerden sigortalılara ayrılan kar payı karşılıkları toplamından oluşmaktadır.

Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır ve Şirket, 30 Eylül 2024 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.

2022/8 nolu Matematik Karşılıklar Hesabına İlişkin Genelge hükümlerine göre şirket;

- Portföyünde gerçekleşen mortalite deneyimini hesaplamış ve hesaplamaları sonucunda şirketin mortalite karı beklediği görülmüştür, bu mortalite deneyimini şirket matematik karşılık hesaplamasına yansıtamamıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 matematik ve kar payı karşılıkları (Devamı)

- Şirket, uzun süreli ürünleri için geçmiş son 5 yıl istatistiklerini kullanarak hesap tarihi itibarıyla iştira olasılığı hesaplamış ve yürürlükteki poliçeler için tarifelerinde yer alan bilgiler kullanılarak brüt ve risk iştira tutarlarını tahmin etmiş, brütleştirme farkını aktüeryal matematik karşılığa ilave etmiştir. Brütleştirmeye konu olan komisyon iadelerini ise erteleme hesaplarına dahil etmiştir.

Şirket'in 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları şirket aktüeri tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 30 Eylül 2024 tarihinde brüt 22.226.772.145 TL dir (31 Aralık 2023: 16.098.447.318 TL). 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla (4.766.362) TL tutarında reasürör payı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: (9.254.873 TL)). Belirtilen tutar içerisinde ikraz ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı yer almamaktadır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan matematik karşılık tutarı 658.468.791 TL (31 Aralık 2023: 569.555.420 TL) ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar tutarı ise (20.985.152) TL'dir (31 Aralık 2023: (85.152.881)) (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 Sigortalıları Yönetmeliğine göre Günlük Kar Payı Sistemi uygulanmaktadır. TL, ABD Doları ve Avro yatırım araçlarının günlük getirilerine göre hesaplanan kar payı oranlarına göre hesaplanan kar payı değerleri günlük olarak sigortalı hesaplarına yansıtılmaktadır.

İyi İhtimallerin Sigortası (prim iadeli hayat sigortası ürünü) kapsamındaki prim ödenmesinden muaf (tenzil poliçe) poliçelerin matematik karşılığı hesaplamasında, ürünün tarife teknik esaslarına göre kesinti uygulanmaktadır. Şirket'in tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 21.2 milyon Amerikan Doları tutarında matematik karşılık rakamı bulunmaktadır. Söz konusu ürünün toplam matematik karşılık tutarı ise 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla mali tablolarımızda 488,03 milyon Amerikan Doları olarak kayda alınmıştır.

6 Nisan 2022 tarihinde yayınlanan "Matematik Karşılık Hesabına İlişkin Genelge" maddelerinde, "Prim ödemesinden muaf hale gelen poliçelerde (tenzil), poliçenin tenzile düştüğü tarihten itibaren hesaplamalara esas alınacak sigorta bedeli tutarı ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenir" ibaresi yer almaktadır. Bahsi geçen mevzuatın 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 matematik ve kar payı karşılıkları (Devamı)

Bununla birlikte, 29.12.2023 tarihli Resmi Gazete’de “ Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” yayınlanmış olup ilgili standart geçişinde bir erteleme yapılmıştır. Yayınlanan yönetmelik ile birlikte Kamuya açıklanacak finansal tablolar, bunlara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile konsolide finansal tabloların düzenlenmesine ilişkin usul ve esaslar Kurumca çıkarılacak tebliğler ile belirlenmesi maddesinin yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 olarak değiştirilmiştir.

Bu çerçevede, tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için TTK 1502’ye göre hesaplanması durumunda 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla söz konusu ürünün toplam matematik karşılık tutarı 548,8 milyon Amerikan Doları olarak hesaplanmaktadır.

TTK 1502 gereklilikleri ve “TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri” birlikte dikkate alındığında, Prim iadeli hayat sigortası ürününe ait 30 Haziran 2024 dönemi itibarıyla etki çalışmasının taslak sonuçları aşağıda yer almaktadır. “TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri” çalışmaları kapsamında veri ve sistemsel kontrollerimiz ve hesaplamalarımız devam etmekte olup rakamlar bugün itibarıyla taslak durumu yansıtmaktadır.

Prim iadeli hayat sigortası ürününe ilişkin, 30 Haziran 2024 tarihli mali tablolarımızda yer alan “Aktüeryal Matematik Karşılık” rakamımız 488,03 milyon Amerikan Doları 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 463,4 milyon Amerikan Doları 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 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Dengeleme karşılığı

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 2024 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 113.390.545 TL (31 Aralık 2023: 75.487.021 TL) olup, net tutar 109.029.758 TL'dir. (31 Aralık 2023: 72.761.580 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 muhasebeleştirmektedir. 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 değerlendirmiştir. 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 paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisindeki fon işletim geliri olarak, Yönetici'ye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir. Bu kapsamda fondan yapılacak giderlerin toplamına ilişkin oran, fon işletim giderine ilişkin kesinti dahil, fon grubu bazında belirtilen azami oranları aşmayacak şekilde fon içtüzüğünde belirlenir. Söz konusu hesaplar ilişikteki gelir tablolarında emeklilik teknik gelir/gider hesaplarında gösterilmektedir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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)

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler (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 kiralamalar

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

Finansman giderleri dönemler itibarıyla doğrudan gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aktifleştirilen 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 dağıtılabilir karın %50’si oranında nakit ve/veya bedelsiz pay dağıtılması şeklinde kar payı dağıtılması prensip olarak öngörülmüştür.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.23 Kar payı dağıtımı (Devamı)

Esas Sözleşme'nin 34'üncü maddesine istinaden, Genel Kurul tarafından yetki verilmesi halinde Yönetim Kurulu, sermaye piyasası mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde pay sahiplerine nakit kar payı avansı dağıtabilir. Kâr payları, mevcut payların tamamına, bunların ihraç ve iktisap tarihlerine bakılmaksızın eşit olarak, yasal süreler içerisinde Genel Kurul onayını takiben Genel Kurul'un tespit ettiği tarihte pay sahiplerine dağıtılacaktır. Kâr payı dağıtımı tek bir seferde yapılabileceği gibi taksitler halinde de yapılabilir.

Genel Kurul, net kârın bir kısmını veya tamamını olağanüstü yedek akçeye nakledebilir. AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu'nun, Genel Kurul'a kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde, bu durumun nedenleri ile dağıtılmayan kârın kullanım şekline ilişkin olarak Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahiplerine bilgi verilir. Aynı şekilde bu bilgilere, faaliyet raporu ve internet sitesinde de yer verilerek kamuoyu ile paylaşılır. Kâr Dağıtım Politikası, Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahiplerinin onayına sunulur. Bu politika, ulusal ve küresel ekonomik şartlarda herhangi bir olumsuzluk olması, gündemdeki projelerin ve fonların durumuna göre Yönetim Kurulu tarafından her yıl gözden geçirilmektedir. Bu politikada yapılan değişiklikler de, değişiklikten sonraki ilk genel kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulur ve kamuoyuna açıklanır.

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 (Devamı)

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 2024 ve 31 Aralık 2023 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.

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 gerçekleştikleri dönemde gelir tablolarına yansıtılmaktadırlar. Kullanılan tahminler, başlıca; sigorta muallak hasar ve tazminat karşılıkları, hayat matematik karşılıkları, finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin hesaplanması, kıdem tazminatı karşılığı, varlıkların değer düşüklüğü karşılıkları, diğer gider karşılıkları ile ertelenmiş vergi varlığı hesaplamasıyla bağlantılı olup, finansal tablolara yansıtılan tutarlar üzerinde önemli derecede etkisi olabilecek yorumlar ve bilanço tarihinde var olan veya ileride gerçekleşebilecek tahminlerin esas kaynakları göz önünde bulundurularak yapılan önemli varsayımlar ve değerlendirmeler aşağıdaki gibidir :

- 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 edilememesi riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtmaktadır. Alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı değerlendirilirken ilişkili kuruluş dışında kalan borçluların geçmiş performansları piyasadaki kredibiliteleri ve bilanço tarihlerinden finansal tabloların onaylanma tarihine kadar olan performansları ile yeniden görüşülen koşullar da dikkate alınmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ (Devamı)

- c) Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir (21 no'lu dipnot).
- d) Dava karşılıkları ayrılırken, ilgili davaların kaybedilme olasılığı ve kaybedildiği takdirde katlanılacak olan sonuçlar Şirket hukuk müşavirlerinin görüşleri doğrultusunda değerlendirilmekte ve Şirket Yönetimi elindeki verileri kullanarak en iyi tahminlerini yapıp gerekli gördüğü karşılığı ayırmaktadır (42 no'lu dipnot). Teknik ve diğer karşılıklar açısından ise ilgili dipnotlarda Şirket'in yaptığı diğer tüm tahmin ve varsayımlar ayrıca detaylarıyla açıklanmıştır.
- e) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla "maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar" hesabında proje bazında takip edilen 365.451.737 TL (31 Aralık 2023: 129.423.171 TL) tutarındaki yatırım maliyetleri, temel sigortacılık uygulaması ve çevre sistemlerine ait mevcut sistemlerin modernleştirilmesine ilişkin harcamalardan oluşmaktadır. Söz konusu Modernizasyon ve BAU programı kapsamında sistem geliştirmeleri tamamlanıp kullanıma başlandığı andan itibaren, halihazırda yapılmakta olan yatırım olarak takip edilen harcamalarda dahil olmak üzere, ilgili sistem geliştirmesine ait tüm maliyetler kullanılabilir hale gelecektir (8 no'lu dipnot).

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

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

Şirket'in risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki unsurları içerir:

Yasal yükümlülöklere 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

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.

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 Çerçevesi

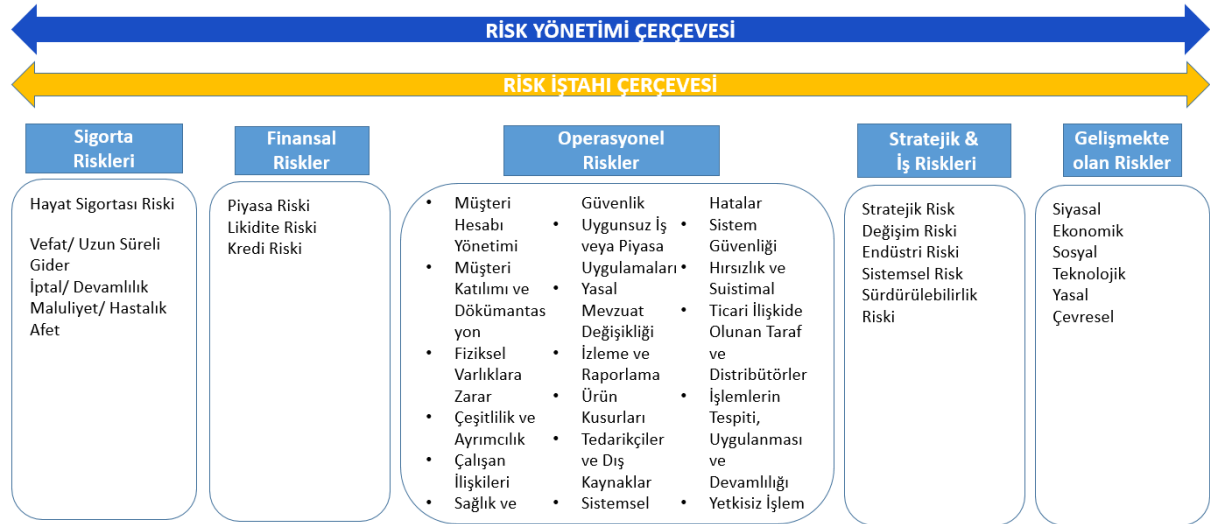
Şirketin risk yönetimi çerçevesi, tüm risklerin tespit, ölçüm, yönetim, izlenme ve raporlanması için gereken strateji, politika, kullanılacak model, süreç ve raporlama prosedürlerini içermektedir.

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.

Risk Yönetimi Çerçeve Politikası kapsamındaki faaliyetler, sigortacılık ve bireysel emeklilik mevzuatı ile Şirket'in tabi 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:

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

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.

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 öngörülemez volatilité veya tek seferde büyük çıkışlar olması riskleri olarak ifade edilmektedir. Poliçe sahiplerinin sözleşmeleri yenileme (kendi talebiyle veya otomatik yenileme şeklinde) veya sonlandırma kararları, müşteri beklentileri ve finansal piyasalardaki gelişmelere bağlıdır. Bu riski kontrol edebilmek için hayat sigortası ürünlerinin müşteri ve araçlar için cazibesinin devam ettirilmesi ve hayat sigortası portföyündeki gelişmelerin yakından takip edilmesi gerekmektedir.

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

Ferdi Kaza Sigortası (Hayat-dışı)

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Bireysel Emeklilik

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

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

Değerlendirme ve Tazminat Mutabakatı

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

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

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

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 2024 ve 1 Ocak - Aralık 2023 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 2024	1 Ocak - 31 Aralık 2023
Hayat	%28	%19
Ferdi kaza	%4	%6

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı yüzdesel olarak (%) aşağıda verilmiştir:

Hayat							Kaza Sonucu Tedavi Masrafları	Kaza veya Hastalık Sonucu Maluliyet
Ecelen Vefat	Kazaen Vefat	Kazaen Maluliyet	Hastalık Maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu taşıma	İşsizlik		
21,59%	40,16%	20,41%	29,89%	52,43%	18,14%	99,98%	-	9,68%
Ferdî kaza								
Kazaen vefat			Kazaen maluliyet		Kaza sonucu tedavi masrafları		İşsizlik	
1,63%			1,64%		-		-	

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı yüzdesel olarak (%) aşağıda verilmiştir:

Hayat							Kaza Sonucu Tedavi Masrafları	Kaza veya Hastalık Sonucu Maluliyet
Ecelen Vefat	Kazaen Vefat	Kazaen Maluliyet	Hastalık Maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu taşıma	İşsizlik		
5,64	1,39	20,52	26,01	52,51	9,83	100,00	27,79	0,57
Ferdî kaza								
Kazaen vefat			Kazaen maluliyet		Kaza sonucu tedavi masrafları		İşsizlik	
1,73			1,73		4,22		100,00	

Sigorta riskine karşı duyarlılık

Şirket'in poliçe üretim stratejisi riskin; poliçe türüne, üstlenilen riskin çeşidine ve büyüklüğüne göre reasürans şirketlerine optimum şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır. 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	526.099.111.105	(112.870.623.437)	413.228.487.668
Ferdi kaza	75.461.882.438	(1.216.000.000)	74.245.882.438
Toplam	601.560.993.543	(114.086.623.437)	487.474.370.106

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

31 Aralık 2023	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	345.810.633.442	(19.504.827.067)	326.305.806.375
Ferdi kaza	45.102.294.496	(802.300.447)	44.299.994.049
Toplam	390.912.927.938	(20.307.127.514)	370.605.800.424

Şirket'in 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerindeki brüt muallak tazminat rakamları aşağıdaki tabloda verilmiştir (17.15 no'lu dipnot).

Muallak Hasar	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Hayat	335.447.470	194.878.363
Ferdi kaza	11.012.702	10.403.670
Toplam	346.460.172	205.282.033

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:

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 2024 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının / (azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 48.011.464 / (48.011.464) TL'dir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar	Gelir/gider etkisi		
Kur değişimi (*)	ABD Doları	Avro	GBP
%20	392.065.773	154.559	(4)
(%20)	(392.065.773)	(154.559)	4

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

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)

(*) 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.

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 2024 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	(82.258.895)	(196.404.558)	-
(%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	82.258.895	196.404.558	-
%1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(16.451.779)	(392.809.116)	-
(%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	16.451.779	392.809.116	-

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

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

(*) Amerikan Doları ve Avro faiz oranlarında 5 puanlık değişim, faiz oranlarının seyri sebebiyle, anlamlı olmadığı için +0,5 puanlık değişime göre faiz riski hesaplanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

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 2024 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibi olup bilanço tarihi ve sonraki dönemler için mevcut durumda likidite riski bulunmamaktadır.

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal borçlar	28.784.662	28.784.662	57.569.324	171.864.730	31.508.877	318.512.255
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	552.225.061	-	-	-	-	552.225.061
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	1.866.962.837	-	-	-	-	1.866.962.837
İlişkili taraflara borçlar	48.214.278	-	-	-	-	48.214.278
Diğer borçlar	88.365.905	-	-	-	-	88.365.905
Toplam	2.584.552.743	28.784.662	57.569.324	171.864.730	31.508.877	2.874.280.336

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

Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal borçlar	3.175.368	2.625.740	5.251.479	31.508.878	39.386.095	81.947.560
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	313.933.085	-	-	-	-	313.933.085
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	1.522.267.285	-	-	-	-	1.522.267.285
İlişkili taraflara borçlar	60.353.243	-	-	-	-	60.353.243
Diğer borçlar	138.762.043	-	-	-	-	138.762.043
Toplam	2.038.491.024	2.625.740	5.251.479	31.508.878	39.386.095	2.117.263.216

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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)

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 fiyatlarıdır. Gerçeğe uygun değerler aşağıdaki sınıflamalara göre değerlendirilmektedir:

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

	30 Eylül 2024			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:şekilde				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	2.971.871.731	-	-	2.971.871.731
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	1.793.075.742	-	-	1.793.075.742
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	5.929.015.886	-	-	5.929.015.886
Toplam finansal varlıklar	10.693.963.359	-	-	10.693.963.359

	31 Aralık 2023			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	1.956.502.057	-	-	1.956.502.057
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	999.911.246	-	-	999.911.246
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	2.494.304.527	-	-	2.494.304.527
Toplam finansal varlıklar	5.450.717.830	-	-	5.450.717.830

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

d) Operasyonel riskler

Risk yönetimi aşamasında insan, süreç ve teknoloji hatalarından kaynaklanabilecek ve 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermayesi bulunmaktadır. 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, gerekli özsermaye (yukarıdaki bahsi geçen yönetmelik çerçevesinde hesaplanan) ve mevcut sermaye yeterliliği analizi özeti aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2024(*)	31 Aralık 2023
Özsermaye toplamı	3.255.636.274	3.066.598.491
Gerekli asgari sermaye yedekleri	(1.894.209.799)	(1.470.559.905)
Sermaye fazlası	1.361.426.475	1.596.038.586

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

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

Hayat Koruma

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

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

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

Birikimli Hayat

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

Ferdi Kaza

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

Bireysel Emeklilik

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak-30 Eylül 2024	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	8.679.981.854	1.409.780.214	187.239.803	-	10.277.001.871
Reasüröre devredilen primler	-	(334.243.007)	(34.016.518)	(680.119)	-	(368.939.644)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	8.345.738.847	1.375.763.696	186.559.684	-	9.908.062.227
<i>Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)</i>	-	(2.551.757.529)	(3.670.135.563)	-	-	(6.221.893.092)
<i>Hayat branşı yatırım geliri</i>	-	-	3.040.667.786	-	-	3.040.667.786
<i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>	-	-	113.346.869	-	-	113.346.869
<i>Yatırım giderleri</i>	-	-	(388.508.861)	-	-	(388.508.861)
<i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>	-	-	-	-	-	-
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(2.551.757.529)	(904.629.769)	-	-	(3.456.387.298)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(1.444.281.698)	(132.174)	(59.404.853)	-	(1.503.818.725)
Dengeleme karşılığı	-	(34.292.276)	-	(1.975.902)	-	(36.268.178)
Net kazanılmış primler	-	4.315.407.344	471.001.753	125.178.929	-	4.911.588.026
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(795.850.104)	(285.498.169)	(4.144.294)	-	(1.085.492.567)
Alınan komisyonlar, net	-	110.679.025	530.452	5.230	-	111.214.707
Ödenen komisyonlar, net	-	(1.686.628.829)	(165.129.957)	(70.564.312)	-	(1.922.323.098)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(3.052.422)	82.251.866	(3.944.932)	-	75.254.512
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	1.940.555.014	103.155.945	46.530.621	-	2.090.241.580
Emeklilik Gelirler	2.586.102.266	-	-	-	-	2.586.102.266
Fon İşletim Gelirleri	1.717.215.504	-	-	-	-	1.717.215.504
Yönetim Gideri Kesintisi	(3.603)	-	-	-	-	(3.603)
Hesap İşletim Ücreti	716.488.905	-	-	-	-	716.488.905
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	152.401.139	-	-	-	-	152.401.139
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	321	-	-	-	-	321
Emeklilik Giderleri	(1.524.887.209)	-	-	-	-	(1.524.887.209)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(159.286.136)	-	-	-	-	(159.286.136)
Ödenen komisyonlar	(1.167.510.845)	-	-	-	-	(1.167.510.845)
Diğer gelirler / giderler, net	(198.090.228)	-	-	-	-	(198.090.228)
Emeklilik Teknik Gelir	1.061.215.057	-	-	-	-	1.061.215.057
Toplam Teknik Gelir	1.061.215.057	1.940.555.014	103.155.945	46.530.621	-	3.151.456.637
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(2.868.760.299)	(2.868.760.299)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	282.696.338
<i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>	-	-	-	-	312.800.076	312.800.076
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	1.984.471.361	1.984.471.361
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	2.297.271.437
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	2.579.967.775
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(679.131.926)	(679.131.926)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	1.900.835.849

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA 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 Gelirler	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 / (gideri), 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 2024 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 2024: 164.250.454 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2024: 60.536.185 TL
(1 Ocak – 30 Eylül 2023: 96.279.059 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2023: 35.823.567 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri:

1 Ocak – 30 Eylül 2024: 57.851.953 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2024: 23.129.181 TL
(1 Ocak – 30 Eylül 2023: 19.720.434 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2023: 6.553.549 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları:

1 Ocak – 30 Eylül 2024: 106.398.501 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2024: 37.407.004 TL
(1 Ocak – 30 Eylül 2023: 76.558.625 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2023: 29.270.018 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 2024: 448.116.764 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2024: 157.716.203 TL
(1 Ocak – 30 Eylül 2023: 253.671.125 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2023: 79.227.724 TL).

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

1 Ocak – 30 Eylül 2024: 1.522.008 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2024: 41.552 TL
(1 Ocak – 30 Eylül 2023: 6.243.701, 1 Temmuz – 30 Eylül 2023: 1.221.819 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları: Bulunmamaktadır.

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Bulunmamaktadır.

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Bulunmamaktadır.

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

Not 3’te de açıklandığı üzere, Şirket, 2017 tarihinden itibaren mevcut kullanılan sistemlerini geliştirmek üzere Modernizasyon projesi başlatmış olup, bu kapsamda ileride Şirket’e ekonomik fayda sağlayacağı tespit edilen projeler aktifleştirilmektedir. 30 Eylül 2024 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 2024 tarihi itibarıyla, Şirket’in mevcut sistemlerin modernleştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmekle birlikte, 30 Eylül 2024 tarihinde yapılmakta olan yatırımlar hesabında yer alan maliyetlerin bir kısmı kullanıma hazır hale gelmesi nedeniyle cari dönemde diğer maddi olmayan duran varlıklara transfer edilmiş, amortisman ayrılmaya başlanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 2024 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2024	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2024
Makine ve teçhizatlar	63.503.577	304.394	(1.343.841)	62.464.130
Demirbaş ve tesisatlar	26.531.395	15.212.215	(166.418)	41.577.192
Diğer maddi varlıklar	13.145.284	28.720.155	-	41.865.439
Motorlu Taşıtlar	5.870.700	-	-	5.870.700
Kullanım hakkı varlıkları	51.184.568	175.881.523	(10.497.463)	216.568.628
Toplam	160.235.524	220.118.287	(12.007.722)	368.346.089
Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2024	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Eylül 2024
Makine ve teçhizatlar	(32.260.716)	(10.215.220)	1.337.106	(41.138.830)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(17.074.103)	(4.757.219)	101.000	(21.730.322)
Diğer maddi varlıklar	(4.194.866)	(3.478.022)	-	(7.672.888)
Motorlu Taşıtlar	(3.353.845)	(847.710)	-	(4.201.555)
Kullanım hakkı varlıkları	(15.428.066)	(38.553.782)	10.395.949	(43.585.899)
Toplam	(72.311.596)	(57.851.953)	11.834.055	(118.329.494)
Net defter değeri	87.923.928			250.016.595

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2024	Girişler	Transfer	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	30 Eylül 2024
Yazılım	706.796.172	29.145.516	138.694.169	-	874.635.857
Yapılmakta Olan Yatırımlar	129.423.171	374.734.484	(138.694.169)	(11.749)	365.451.737
Toplam	836.219.343	403.880.000	-	(11.749)	1.240.087.594

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2024	Dönem Gideri	Transfer	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	30 Eylül 2024
Yazılım	(286.735.173)	(106.398.501)	-	-	(393.133.674)
Toplam	(286.735.173)	(106.398.501)	-	-	(393.133.674)
Net defter değeri	549.484.170				846.953.920

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

9. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in bağlı ortaklığına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Ortaklık Payı (%)	Sermaye (TL)	Ortaklık Payı (%)	Sermaye (TL)
Bağlı Ortaklıklar				
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	100	2.000.000	100	2.000.000
MediSA Sigorta A.Ş.				
(Eski Ünvan: Sabancı Ageas Sağlık Sigorta A.Ş.)(*)	80	400.000.000	-	-
Toplam		402.000.000		2.000.000

(*) Şirket Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2024 tarihli kararı uyarınca; Medisa Sigorta A.Ş. (Eski Ünvanıyla "Sabancı Ageas Sağlık Sigorta A.Ş."), tarafından primli hisse senedi ihraç etmek suretiyle yapacağı sermaye artışına 629.000.000 TL ile iştirak edilmesine, sermaye artışı neticesinde ortaklık payının 400.000.000 adet karşılığı 400.000.000,00 TL olmasına karar vermiştir. İşlem sonrasında Şirket'in Medisa Sigorta A.Ş. (Eski Ünvanıyla "Sabancı Ageas Sağlık Sigorta A.Ş.")'deki ortaklık oranı %80 olmuştur. Artırılan sermayenin tamamı primli hisse ihraç etmek suretiyle tamamı nakden ödenmiştir. 1 nominal bedel 1,57 TL ihraç primli olarak çıktığından bu işlemden kaynaklı olarak, 229.000.000 TL tutarında hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

10. REASÜRANS VARLIKLARI

Şirket'in 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

Reasürans Varlıkları

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	107.305.646	48.435.321
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	11.429.645	3.944.613
Reasürör şirketleri cari hesabı (net) (*)	(198.893.903)	(27.400.043)
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	4.360.787	2.725.441
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 2.20, 17.2, 17.15)	4.766.362	9.254.873
Toplam reasürans varlıkları net	(71.031.463)	36.960.205

(*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 580.828 TL (31 Aralık 2023 : Bulunmamaktadır); borç tutarı ise 199.474.731 TL (31 Aralık 2023 : 27.400.043 TL'dir).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

10. REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(368.939.644)	(143.687.462)	(148.292.563)	(63.305.741)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)	111.214.707	42.018.472	38.841.621	15.948.945
Ödenen tazminat reasürör payı	58.063.441	24.164.306	81.615.380	22.223.463
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	58.870.325	29.588.642	36.808.036	7.917.930
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	7.651.418	2.674.102	(2.044.024)	631.082
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	1.635.346	597.359	716.372	337.910
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)	(4.654.896)	477.378	(14.347.670)	(9.174.291)
Toplam reasürans geliri / (gideri)	(136.159.303)	(44.167.203)	(6.702.848)	(25.420.702)

11. FİNANSAL VARLIKLAR

11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

30 Eylül 2024	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	20.112.162	-	20.112.162	6.868.242	180.827.730	187.695.972
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	174.666.744	1.628.471.205	1.803.137.949
Eurobond	5.908.903.724	-	5.908.903.724	545.642.386	435.395.424	981.037.810
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	104.751.218	83.076.947	187.828.165
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	4.080.499	-	4.080.499
Yatırım fonu	-	-	-	28.136.030	1.573.031.048	1.601.167.078
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	15.185.483.658	-	15.185.483.658	1.183.678.752	-	1.183.678.752
Toplam	21.114.499.544	-	21.114.499.544	2.047.823.871	3.900.802.354	5.948.626.225

31 Aralık 2023	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	21.710.995	-	21.710.995	7.411.441	-	7.411.441
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	285.942.351	666.645.177	952.587.528
Eurobond	2.472.593.532	-	2.472.593.532	880.605.245	115.897.843	996.503.088
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	93.421.635	76.861.805	170.283.440
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	4.024.960	-	4.024.960
Yatırım fonu	-	-	-	23.797.247	801.805.599	825.602.846
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	12.868.941.194	-	12.868.941.194	1.129.087.860	-	1.129.087.860
Toplam	15.363.245.721	-	15.363.245.721	2.424.290.739	1.661.210.424	4.085.501.163

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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 2024			31 Aralık 2023		
	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayici	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayici
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
- Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	178.046.588	187.695.972	187.695.972	8.832.000	7.411.441	7.411.441
Özel sektör bonosu	1.616.632.821	1.803.137.949	1.803.137.949	815.872.651	952.587.528	952.587.528
Eurobond (ABD Doları) (*)	879.534.166	981.037.810	981.037.810	922.216.063	993.024.325	993.024.325
Eurobond (Avro)(*)	-	-	-	3.155.890	3.478.763	3.478.763
	2.674.213.575	2.971.871.731	2.971.871.731	1.750.076.604	1.956.502.057	1.956.502.057
Alım satım amaçlı finansal varlıklar- Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve hazine bonoları(TL)	170.269.635	187.828.165	187.828.165	170.283.440	170.283.440	170.283.440
Özel sektör bonosu	3.800.000	4.080.499	4.080.499	3.800.000	4.024.960	4.024.960
Yatırım Fonu	1.368.084.697	1.601.167.078	1.601.167.078	769.140.168	825.602.846	825.602.846
	1.542.154.332	1.793.075.742	1.793.075.742	943.223.608	999.911.246	999.911.246
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlar- Şirket portföyü						
Eurobond (ABD Doları) (*)	1.136.069.614	1.183.678.752	1.366.413.109	1.077.342.931	1.129.087.860	1.274.675.685
	1.136.069.614	1.183.678.752	1.366.413.109	1.077.342.931	1.129.087.860	1.274.675.685
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	30.678.500	20.112.162	20.112.162	30.678.500	21.710.995	21.710.995
Eurobond (ABD Doları) (*)	5.805.890.781	5.908.903.724	5.908.903.724	2.585.774.696	2.472.593.532	2.472.593.532
	5.836.569.281	5.929.015.886	5.929.015.886	2.616.453.196	2.494.304.527	2.494.304.527
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Eurobond (ABD Doları) (*)	14.802.895.471	15.185.483.658	16.063.528.818	12.471.257.646	12.868.941.194	13.220.339.456
	14.802.895.471	15.185.483.658	16.063.528.818	12.471.257.646	12.868.941.194	13.220.339.456
Toplam	25.991.902.273	27.063.125.769	28.123.905.286	18.858.353.985	19.448.746.884	19.945.732.971

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

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

Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
1 Ocak	19.448.746.884	9.728.721.308
Dönem içindeki alımlar	10.145.818.252	7.664.962.821
Dönem içindeki satışlar (*)	(4.724.122.939)	(3.991.528.377)
Değerleme (azalışı) / artışı	251.228.262	30.503.364
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar (*)	(776.727.949)	(676.396.006)
Gerçekleşmemiş kur geliri / (gideri)	2.488.951.320	4.235.013.310
Özsermaye altında muhasebeleşen tutar	162.739.080	(99.582.503)
Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar	66.492.859	(98.934.357)

30 Eylül **27.063.125.769** **16.792.759.560**

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 vade analizi

30 Eylül 2024							
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	-	23.677.665	371.958.634	395.636.299
Eurobond	-	-	-	-	335.096.359	21.672.433.698	22.007.530.057
Eurobond Özel Sektör	-	393.314.816	-	-	66.711.947	791.547.124	1.251.573.887
Özel sektör tahvilleri	-	581.034.325	574.204.212	447.227.814	189.396.533	15.355.564	1.807.218.448
Yatırım fonları	1.601.167.078	-	-	-	-	-	1.601.167.078
Toplam	1.601.167.078	974.349.141	574.204.212	447.227.814	614.882.504	22.851.295.020	27.063.125.769

31 Aralık 2023							
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	-	25.258.158	174.147.718	199.405.876
Eurobond	-	-	-	29.646.361	283.898.501	16.196.429.559	16.509.974.421
Eurobond Özel Sektör	-	-	175.260.815	334.333.891	-	447.556.547	957.151.253
Özel sektör tahvilleri	-	386.919.008	74.370.352	280.818.413	199.358.155	15.146.560	956.612.488
Yatırım fonları	825.602.846	-	-	-	-	-	825.602.846
Toplam	825.602.846	386.919.008	249.631.167	644.798.665	508.514.814	16.833.280.384	19.448.746.884

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

30 Eylül 2024				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	1.990.833.921
	ABD Doları	28.751.731	34,1210	981.037.810
Toplam				2.971.871.731
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	1.781.969.339
	ABD Doları	325.501	34,1210	11.106.403
Toplam				1.793.075.742
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	ABD Doları	34.690.623	34,1210	1.183.678.752
Toplam				1.183.678.752
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	TL	-	-	20.112.162
	ABD Doları	618.223.012	34,1210	21.094.387.382
Toplam				21.114.499.544
Genel Toplam				27.063.125.769

31 Aralık 2023				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	959.998.969
	ABD Doları	33.732.508	29,4382	993.024.325
	Avro	106.796	32,5739	3.478.763
Toplam				1.956.502.057
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	999.911.246
Toplam				999.911.246
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	ABD Doları	38.354.514	29,4382	1.129.087.860
Toplam				1.129.087.860
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	TL	-	-	21.710.995
	ABD Doları	521.143.777	29,4382	15.341.534.726
Toplam				15.363.245.721
Genel Toplam				19.448.746.884

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Satılmaya hazır finansal varlıklar	297.658.156	206.425.453	47.595.553
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	250.921.410	56.687.638	173.880.833
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	92.446.605	(122.148.669)	(211.092.397)
Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar	430.197.325	449.428.477	157.806.409
	1.071.223.496	590.392.899	168.190.398

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

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	658.468.791	569.555.420
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)	258.311.906	116.345.722
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar (**)	121.683.869	86.318.879
İlişkili taraflardan alacaklar	11.634.535	4.958.101
Diğer alacaklar	2.937.401	2.926.905
Toplam	1.053.036.502	780.105.027

(*) 216.407.762.016 TL emeklilik yatırım fonları tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2023: 141.346.845.235 TL).

(**) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 580.828 TL (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla aracılardan alacak tutarı 1.152.679 TL (31 Aralık 2023: 5.256.575 TL) olup 1.288.542 TL (31 Aralık 2023: 1.328.886 TL) tutar için dava karşılığı ayrılmıştır.

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Sigortalılardan alacaklar		
0 - 3 ay arası	21.720.363	15.903.849
3 - 6 ay arası	14.774.146	10.302.769
6 - 9 ay arası	8.221.707	6.188.951
9 - 12 ay arası	2.458.007	1.880.249
Toplam	47.174.223	34.275.818

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 (Devamı)

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	66.467.188	40.102.959
Vadesini 3- 6 ay arası geçmiş	2.838.364	964.014
Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş	1.647.768	1.736.852
Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş	1.465.305	555.457
Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş	357.514	3.427.204
Toplam	72.776.139	46.786.486
Genel Toplam	119.950.362	81.062.304

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımı:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Diğer (vadesiz)	658.468.791	569.555.420
Toplam	658.468.791	569.555.420

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
	Alacaklar		Borçlar	Alacaklar		Borçlar
	Ticari	olmayan	Ticari	Ticari	olmayan	Ticari
Ortaklar	-	-	638.026	841.350	-	1.822.526
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	-	638.026	-	-	1.822.526
Diğer	-	-	-	841.350	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-	386.036	-	409.036	1.111.689
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	-	-	386.036	-	409.036	1.111.689
Toplam	-	-	1.024.062	841.350	409.036	2.934.215

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

	30 Eylül 2024				31 Aralık 2023			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)
Alınan garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	1.364.840	-	119.808.736	121.173.576	1.766.292	-	65.208.738	66.975.030
İpotek senetleri	-	-	309.450	309.450	-	-	309.450	309.450
Diğer garanti ve kefaletler	2.237.865	-	12.850	2.250.715	3.129.578	89.999	589.419	3.808.996
Toplam	3.602.705	-	120.131.036	123.733.741	4.895.870	89.999	66.107.607	71.093.476

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 2024			31 Aralık 2023		
	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar						
ABD Doları	906.156	34,1210	30.918.942	1.372.121	29,4382	40.392.776
Avro	11.023	38,1714	420.771	24.727	32,5739	805.455
GBP	-	45,6460	-	2.224	37,4417	83.288
Toplam			31.339.713			41.281.519
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar						
ABD Doları	681.990.866	34,1210	23.270.210.347	593.230.799	29,4382	17.463.646.911
Avro	-	38,1714	-	106.797	32,5739	3.478.763
Toplam			23.270.210.347			17.467.125.674
Esas faaliyetlerden alacaklar						
ABD Doları	19.597.898	34,1210	668.699.893	19.245.834	29,4382	566.562.705
Avro	(109)	38,1714	(4.150)	278	32,5739	9.063
Toplam			668.695.743			566.571.768
İlişkili taraflardan alacaklar						
ABD Doları	320	34,1210	10.920	20	29,4382	590
Avro	100	38,1714	3.813	100	32,5739	3.254
Toplam			14.773			3.844
Diğer cari varlıklar						
ABDDoları	70.622	34,1210	2.409.687	198	29,4382	5.830
Avro	27.118	38,1714	1.035.124	-	32,5739	(7)
Toplam			3.444.811			5.823
Diğer alacaklar						
ABD Doları	200	34,1210	6.824	200	29,4382	5.888
Toplam			6.824			5.888

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 2024			31 Aralık 2023		
	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
Esas faaliyetlerden borçlar						
ABD Doları	3.001.347	34,1825	102.593.558	37.248	29,4913	1.098.484
Avro	(550)	38,2402	(21.023)	1.306	32,6326	42.612
Toplam			102.572.535			1.141.096
İlişkili taraflara borçlar						
ABD Doları	(167)	34,1825	(5.706)	1.000.954	29,4913	29.519.421
Avro	3.833	38,2402	146.593	547	32,6326	17.835
GBP	-	45,8840	-	-	37,6369	15
Toplam			140.887			29.537.271
Diğer borçlar						
Avro	1.295	38,2402	49.521	79.603	32,6326	2.597.656
GBP	-	45,8840	-	-	37,6369	-
ABD Doları	206.410	34,1825	7.055.595	280.143	29,4913	8.261.788
Toplam			7.105.116			10.859.444
Muallak hasar ve tazminat karşılığı						
ABD Doları- (efektif satış kuru)	-	34,2337	-	72.966	29,5355	2.155.085
ABD Doları	3.607.290	34,1210	123.084.326	2.027.941	29,4382	59.698.930
Toplam			123.084.326			61.854.015
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları						
ABD Doları	11.803	34,1825	403.444	8.371	29,4913	246.877
Toplam			403.444			246.877
Hayat matematik karşılığı						
ABD Doları- (efektif satış kuru)	291.145	34,2337	9.966.976	17.609	29,5355	520.079
ABD Doları	637.989.201	34,1210	21.768.829.541	532.552.287	29,4382	15.677.380.733
Avro - (efektif satış kuru)	13.257	38,2976	507.712	14.863	32,6815	485.743
Toplam			21.779.304.229			15.678.386.555

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 muhasebeleştirmektedir.

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelir	3.600	3.600	799.386	29.500
Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar	(6.618.000)	(3.331.100)	(10.335.750)	(2.261.800)
Toplam	(6.614.400)	(3.327.500)	(9.536.364)	(2.232.300)

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait nakit ve nakit benzerleri aşağıda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Banka mevduatları ve verilen çekler	1.261.871.407	626.760.668
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(1.998.968)	(1.759.443)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	2.071.019.211	1.456.912.159
Toplam	3.330.891.650	2.081.913.384

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Devamı)

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	31.339.713	41.281.519
- vadesiz mevduatlar	10.494.242	3.842.660
- vadeli mevduatlar	20.472.600	37.075.412
- kredi kartı alacakları	372.871	363.447
TL nakit ve nakit benzerleri	3.299.551.937	2.040.631.865
- vadesiz mevduatlar	205.857.307	228.288.603
- vadeli mevduatlar	1.025.047.258	357.553.993
- verilen çekler ve ödeme emirleri	(1.998.968)	(1.759.443)
- kredi kartı alacakları	2.070.646.340	1.456.548.712
Toplam	3.330.891.650	2.081.913.384

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	30 Eylül 2024 Yıllık faiz oranı (%)	31 Aralık 2023 Yıllık faiz oranı (%)
ABD Doları	0,10	0,5
TL	49,44	39,96

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 1 Ekim 2024 – 3 Mart 2025 tarihleri arasında, yabancı para mevduatların vadesi ise 7 Ekim 2024’tür.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 2 Ocak 2024 - 1 Nisan 2024 tarihleri arasında, yabancı para mevduatların vadesi ise 2 Ocak 2024’tür.

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

30 Eylül 2024					31 Aralık 2023				
	Yabancı para		TL karşılığı			Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz		Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	600.000	295.228	20.472.600	10.073.471	1.259.432	100.343	37.075.412	2.953.917	
Avro	-	11.023	-	420.771	-	24.727	-	805.455	
GBP	-	-	-	-	-	2.224	-	83.288	
Toplam			20.472.600	10.494.242			37.075.412	3.842.660	

15. SERMAYE

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

Şirket’in 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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 19 Şubat 2024 tarihli olumlu görüşüne istinaden, 19 Mart 2024 tarihinde yapılan olağan Genel kurul Toplantısı’nda alınan kar dağıtım teklifi doğrultusunda; 2023 yılı faaliyetleri sonucu oluşan vergi sonrası 1.424.603.500 TL konsolide net dönem kârından, 29.100.000 TL genel kanuni yedek akçe ve 1.095.503.500 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 300.000.000 TL kar payı dağıtılmasına ve ödemelerin 15 Nisan 2024 tarihinden itibaren nakden yapılmasına karar vermiş olup ilgili kar payı ödemeleri 15 Nisan ve 17 Nisan tarihlerinde gerçekleştirilmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri; 138.339.901 TL (31 Aralık 2023: 109.239.901 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2023: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 2.383.438.086 TL (31 Aralık 2023: 1.338.829.034 TL) olağanüstü yedeklerden, 169.534.969 TL (31 Aralık 2023: 55.579.038 TL) finansal varlıkların değerlemesinden ve (87.421.970) TL (31 Aralık 2023: (62.368.702) TL) diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilir. 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.

Sermaye yedekleri:

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye yedeklerinde görünen (74.815.312) TL'nin (31 Aralık 2023: (43.946.321) TL) 512.783 TL'si (31 Aralık 2023: 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 kısmının sermayeye ilave edilmesi sonrası kalan bakiyeden; 324.312 TL'si (31 Aralık 2023: 324.312 TL) hisse senedi bedelsiz sermaye artırımından ve (75.652.407) TL , (31 Aralık 2023: (44.783.416) TL) 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 2024 tarihine kadar 1.463.128 adet hisseyi toplamda 75.652.407 TL maliyet ile almış ve özkaynaklarında muhasebeleştirmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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:

	2024	2023
1 Ocak	55.579.038	(12.366.535)
Makul değer artışı/(azalışı), net	113.955.931	(68.883.317)
30 Eylül	169.534.969	(81.249.852)

15.3 Sermaye hareketleri

Şirket'in 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 180.000.000 TL olup, birim nominal değeri 1 Kuruş olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

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

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:

	30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
Branşı	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaj (nominal)	Mevcut blokaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaj (nominal)	Mevcut blokaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat (*)	22.638.401.538	23.449.854.171	24.069.865.702	16.296.921.910	18.285.913.140	18.220.717.293
Hayat Dışı	12.132.759	15.000.000	23.175.750	11.617.996	15.000.000	20.562.150
Toplam	22.650.534.296	23.464.854.171	24.093.041.452	16.308.539.906	18.300.913.140	18.241.279.443

(*) 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 2024	31 Aralık 2023
Nominal değerler		
Türk lirası	257.148.932	430.209.760
Yabancı para	23.207.705.239	17.870.703.380
Toplam	23.464.854.171	18.300.913.140

Yukarıda belirtilen aktif değerler, SEDDK lehine bloke edilmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 2024		30 Eylül 2023	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Dönem başı	3.768.364	16.098.447.317	2.487.209	8.085.738.936
Giriş	3.060.537	1.094.049.973	3.232.728	780.576.609
Çıkış	(3.489.563)	(1.027.761.524)	(1.970.056)	(221.433.695)
Değişim	-	6.062.036.379	-	5.435.651.438
Dönem sonu	3.339.338	22.226.772.145	3.749.881	14.080.533.288

- (1) Matematik karşılıklar her ürün için kendi teknik esaslarına göre hesaplanmıştır.
- (2) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2024 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 658.468.791 TL (30 Eylül 2023: 534.703.237 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (20.985.152) TL (30 Eylül 2023: (158.376.357)) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.
 - c) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla (4.766.362) TL tutarındaki hayat matematik karşılığı reasürör payı, matematik karşılık tutarından indirilmemiştir (30 Eylül 2023 : (13.317.818) TL).

17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 601.560.993.543 TL (31 Aralık 2023: 390.912.927.938 TL).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket tarafından kurulan 40 adet (31 Aralık 2023: 40 Adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

	Birim fiyatı 30 Eylül 2024 (TL)	Birim fiyatı 31 Aralık 2023 (TL)
Emeklilik Yatırım Fonu		
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,573917	0,454647
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,444625	0,320598
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,881501	0,581744
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0,571387	0,445389
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,144889	0,119782
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,177794	0,124261
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,224744	0,180019
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,372542	0,253466
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,186186	0,130791
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,210247	0,160125
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,593465	0,415210
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,355485	0,274680
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,925425	0,625209
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,212823	0,158512
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,237959	0,168914
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1,266055	0,790198
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,176650	0,126391
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,159573	0,110169
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,073743	0,053182
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,061620	0,045531
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,342746	0,231998
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,247625	0,197947
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,066785	0,047856
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,049756	0,035100
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,045909	0,032698
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,090334	0,069528
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,066557	0,051171
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,118999	0,086585
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,166033	0,121840
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,052561	0,036828
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,097174	0,066515
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,109944	0,075449
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,163062	0,107482
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,061581	0,046478
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,056762	0,047118
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,035844	0,025258
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,041308	0,029095
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,050025	0,034041
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,049690	0,035565
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,032605	0,021241

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	536.774.406	238.663.320	697.140.622	223.501.889
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.491.508.002	1.314.765.795	1.233.814.666	717.764.279
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	20.573.605.879	11.807.542.165	25.954.799.228	11.800.271.604
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	832.028.983	120.551.847	1.018.690.818	122.020.824
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	2.410.650.158	428.599.134	962.717.920	119.628.291
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.338.843.162	525.640.968	2.586.580.226	465.633.586
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	27.828.211.604	15.900.678.344	30.823.769.657	13.728.567.944
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	1.962.251.727	731.021.183	1.964.448.150	497.920.815
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	50.894.767.622	9.475.893.204	30.979.183.759	4.051.798.423
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	22.522.765.605	4.735.343.900	25.338.337.461	4.057.301.286
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20.634.493.798	12.245.849.862	21.674.200.307	8.999.344.710
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	11.500.660.551	4.088.312.316	13.501.181.712	3.708.504.593
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	21.394.661.007	19.799.154.162	20.164.586.404	12.607.080.901
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	2.428.571.431	516.855.858	2.800.965.210	443.986.597
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.449.900.009	345.016.756	1.237.837.787	209.088.132
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.782.488.168	2.256.728.058	1.392.462.381	1.100.320.989
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	670.435.532	118.432.437	885.431.870	111.910.620
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.043.565.052	166.524.806	775.365.502	85.421.242
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	387.595.520.986	23.883.636.003	312.106.412.317	14.210.517.059
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	11.427.032.996	842.663.694	11.561.896.368	614.884.773
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	212.253.539.335	72.749.051.593	196.005.806.396	45.472.955.072
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	34.235.284.106	8.477.512.227	23.634.037.730	4.678.286.867
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	21.041.186.599	1.405.235.647	14.852.749.799	710.793.194
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	10.362.132.095	515.578.245	10.591.332.333	371.755.765
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	7.318.794.222	335.998.524	6.786.906.510	221.918.269
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.456.087.652	173.272.975	1.130.339.411	97.870.438
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.024.396.057	336.116.551	1.750.238.983	213.249.118
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.522.663.797	80.032.732	1.025.211.825	37.756.501
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.445.982.042	237.685.859	2.045.656.772	136.066.860
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.933.758.728	322.549.170	2.584.495.576	194.997.607
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	5.468.928.775	891.774.464	4.509.859.915	484.728.763
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	42.817.023.153	2.636.715.103	40.117.345.464	1.864.573.982
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	20.841.268.353	1.182.992.074	19.512.549.539	919.392.309
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	2.632.158.512	175.188.574	2.415.415.422	123.599.223
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	111.660.292	10.086.721	39.175.684	2.723.807
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	79.257.990.749	2.840.923.420	64.632.769.926	1.632.494.503
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	102.144.367.950	4.219.379.551	81.442.817.741	2.369.578.782
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	99.317.440.176	4.968.354.945	66.146.171.182	2.251.681.813
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	52.796.601.277	2.623.463.117	33.895.639.599	1.205.498.422
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	8.091.581.753	263.826.023	3.480.535.397	73.930.052
	1.300.391.582.301	213.987.611.327	1.084.258.877.569	40.939.319.904
Başka Şirket Katılımcısı AgeSA Fonları (*)	11.197.528.207	(1.003.411.627)	6.131.104.619	(518.594.039)
AgeSA Katılımcıları Başka Şirket Fonları (*)	17.944.547.000	3.423.562.316	7.854.174.625	926.119.370
	1.329.533.657.508	216.407.762.016	1.098.244.156.813	41.346.845.235

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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:

	30 Eylül 2024		30 Eylül 2023	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
<u>Bireysel</u>				
Giriş	310.588	19.409.451.540	314.737	8.974.834.374
Çıkış	204.615	25.692.115.253	94.906	9.833.714.688
Mevcut	1.274.626	185.038.213.885	1.030.626	103.516.479.063
<u>Grup</u>				
Giriş	309.227	509.182.392	347.303	610.023.371
Çıkış	281.381	3.463.603.412	271.143	2.040.055.745
Mevcut	1.160.990	31.369.548.131	1.051.142	18.769.040.233
Toplam portföy tutarı	2.435.616	216.407.762.016	2.081.768	122.285.519.296

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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 2024			1 Temmuz - 30 Eylül 2024		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	310.588	15.997.851.860	15.997.618.195	102.567	5.252.529.027	5.252.529.027
Kurumsal	309.227	252.777.921	252.772.918	112.474	97.878.066	97.878.066
Toplam	619.815	16.250.629.780	16.250.391.113	215.041	5.350.407.093	5.350.407.093

	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

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

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2024			1 Temmuz - 30 Eylül 2024		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	10.325	38.053.737	38.053.656	3.188	10.559.854	10.559.854
Kurumsal	2.079	5.135.841	5.135.519	664	2.348.912	2.348.912
Toplam	12.404	43.189.578	43.189.175	3.852	12.908.766	12.908.766

	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

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

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

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

Ayrılan	1 Ocak – 30 Eylül 2024			1 Temmuz – 30 Eylül 2024		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	204.615	13.494.992.243	13.488.038.198	73.047	5.270.588.030	5.268.400.281
Kurumsal	281.469	1.333.867.299	1.333.802.470	93.147	518.666.720	518.636.027
Toplam	486.084	14.828.859.542	14.821.840.668	166.194	5.789.254.750	5.787.036.308

Ayrılan	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	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

Adet: Şirketten ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.

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

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

Yukarıdaki tabloda belirtilen tutarlara devlet katkısı dahil edilmemiştir.

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2024 Net prim tutarı		1 Temmuz – 30 Eylül 2024 Net prim tutarı		1 Ocak– 30 Eylül 2023 Net prim tutarı		1 Temmuz– 30 Eylül 2023 Net prim tutarı	
	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)
Ferdi	3.017.126	7.084.687.633	1.084.585	2.659.549.076	3.178.733	3.192.414.214	984.827	1.128.242.473
Grup	42.929	67.673.586	4.307	90.122	53.165	38.356.060	9.830	1.160.181
Toplam	3.060.055	7.152.361.219	1.088.892	2.659.639.198	3.231.898	3.230.770.274	994.657	1.129.402.654

(*) 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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 2024		1 Temmuz – 30 Eylül 2024		1 Ocak – 30 Eylül 2023		1 Temmuz – 30 Eylül 2023	
	Matematik karşılıklar		Matematik karşılıklar		Matematik karşılıklar		Matematik karşılıklar	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	3.451.682	1.027.761.524	1.227.722	318.162.317	1.920.060	221.433.695	696.971	77.520.090
Grup	37.881	-	4.931	-	49.996	-	10.208	-
Toplam	3.489.563	1.027.761.524	1.232.653	318.162.317	1.970.056	221.433.695	707.179	77.520.090

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 lılarına kar payı dağıtım oranı:

	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Eylül 2024	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Eylül 2023
TL (birim esaslı)	%8,34	%8,07
ABD Doları (birim esaslı ürün bir)	%4,41	%4,48
TL (diğer)	-	%8,92
ABD Doları (diğer)	-	%3,84
Avro (diğer)	-	%3,66
ABD Doları (birim esaslı ürün iki)	%5,00	%5,13

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	2.520.041.468	1.008.571.325
Muallak hasar karşılığı	346.460.172	205.282.033
Dengeleme karşılığı	113.390.545	75.487.021
Matematik karşılıklar (*)	22.226.772.145	16.098.447.318
Toplam	25.206.664.330	17.387.787.697
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	11.429.645	3.944.613
Muallak hasar karşılığı	107.305.646	48.435.321
Dengeleme karşılığı	4.360.787	2.725.441
Matematik karşılıklar (*)	4.766.362	9.254.873
Toplam	127.862.440	64.360.248
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	2.508.611.823	1.004.626.712
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	239.154.526	156.846.712
Dengeleme karşılığı	109.029.758	72.761.580
Matematik karşılıklar	22.222.005.783	16.089.192.445
Toplam	25.078.801.890	17.323.427.449

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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):

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 658.468.791 TL (31 Aralık 2023: 569.555.420 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (20.985.152) TL (31 Aralık 2023: (85.152.881) 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 2024			30 Eylül 2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	194.878.363	(45.432.377)	149.445.986	137.788.795	(19.936.550)	117.852.245
Ödenen tazminat	(1.057.466.178)	57.913.055	(999.553.123)	(616.207.143)	78.876.380	(537.330.763)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	171.205.612	(68.404.372)	102.801.240	587.741.770	(108.012.829)	479.728.941
- Geçmiş yıllar muallakları	1.026.829.673	(48.282.640)	978.547.033	92.108.046	(4.209.412)	87.898.634
30 Eylül	335.447.470	(104.206.334)	231.241.136	201.431.468	(53.282.411)	148.149.057
Rapor edilen hasarlar	294.430.760	(87.428.796)	207.001.964	184.884.228	(46.268.997)	138.615.231
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	41.016.710	(16.777.538)	24.239.172	16.547.240	(7.013.414)	9.533.826
Toplam	335.447.470	(104.206.334)	231.241.136	201.431.468	(53.282.411)	148.149.057

Ferdî kaza	30 Eylül 2024			30 Eylül 2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	10.403.670	(3.002.944)	7.400.726	6.835.367	(19.903)	6.815.464
Ödenen tazminat	(3.782.015)	150.386	(3.631.629)	(5.728.216)	2.739.000	(2.989.216)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	2.045.125	(175.000)	1.870.125	3.246.413	(6.183.096)	(2.936.683)
- Geçmiş yıllar muallakları	2.345.922	(71.754)	2.274.168	5.029.426	(18.079)	5.011.347
30 Eylül	11.012.702	(3.099.312)	7.913.390	9.382.990	(3.482.078)	5.900.912
Rapor edilen hasarlar	9.874.910	(3.062.712)	6.812.198	8.387.057	(3.482.078)	4.904.979
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	1.137.792	(36.600)	1.101.192	995.933	-	995.933
Toplam	11.012.702	(3.099.312)	7.913.390	9.382.990	(3.482.078)	5.900.912
Genel toplam	346.460.172	(107.305.646)	239.154.526	210.814.458	(56.764.489)	154.049.969

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Dengeleme karşılığı	30 Eylül 2024			30 Eylül 2023(*)		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	75.487.021	(2.725.441)	72.761.580	65.209.807	(1.639.362)	63.570.445
Net değişim	37.903.524	(1.635.346)	36.268.178	3.680.798	(716.372)	2.964.426
30 Eylül	113.390.545	(4.360.787)	109.029.758	68.890.605	(2.355.734)	66.534.871

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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):

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2024			30 Eylül 2023		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	1.008.571.325	(3.778.227)	1.004.793.098	216.387.569	(4.881.670)	211.505.899
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	2.464.549.911	(10.387.236)	2.454.162.675	819.807.633	(34.832)	819.772.801
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(953.079.768)	2.735.818	(950.343.950)	(200.154.940)	2.078.856	(198.076.084)
Net değişim	1.511.470.143	(7.651.418)	1.503.818.725	619.652.693	2.044.024	621.696.717
30 Eylül	2.520.041.468	(11.429.645)	2.508.611.823	836.040.262	(2.837.646)	833.202.616

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen net teknik karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024			31 Aralık 2023		
	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı
Matematik karşılıklar						
TL			1.044.058.225			858.183.992
ABD Doları (efektif satış kuru)	291.145	34,2337	9.966.976	17.609	29,5355	520.079
ABD Doları	620.364.962	34,1210	21.167.472.870	517.355.091	29,4382	15.230.002.631
Avro	13.257	38,2976	507.712	14.863	32,6815	485.743
			22.222.005.783			16.089.192.445
Kazanılmamış primler karşılığı						
TL			2.508.611.823			1.004.626.712
			2.508.611.823			1.004.626.712
Muallak tazminat karşılıkları						
TL			116.070.184			94.992.692
ABD Doları (efektif satış kuru)	-	34,2337	-	72.966	29,5355	2.155.087
ABD Doları	3.607.290	34,1210	123.084.342	2.027.941	29,4382	59.698.933
			239.154.526			156.846.712
Dengeleme karşılığı						
TL			109.029.758			72.761.580
			109.029.758			72.761.580

Şirket'in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir.

Hasar yılı	2017 ve öncesi	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	20.828.071	4.872.909	3.205.818	12.951.766	15.146.927	19.665.860	61.570.329	163.559.653	301.801.333
1 yıl sonra	652.847	679.154	790.259	767.508	5.173.320	6.784.757	9.144.784	-	23.992.629
2 yıl sonra	70.136	3.221	186.278	1.167.537	80.887	240.155	-	-	1.748.214
3 yıl sonra	-	12.500	2.650.849	45.530	303.009	-	-	-	3.011.888
4 yıl sonra	-	140.392	1.496	-	-	-	-	-	141.888
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 yıl sonra	3.135	-	-	-	-	-	-	-	3.135
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	21.554.189	5.708.176	6.834.700	14.932.341	20.704.143	26.690.772	70.715.113	163.559.653	330.699.087
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									42.154.502
Muallak Hasar İnceltmesi ve Dava Kazanma İndirimi									(26.393.417)
30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									346.460.172

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 2023 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir.

Hasar yılı	2016 ve öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	17.324.696	4.378.013	5.047.997	3.210.510	8.090.235	15.651.092	21.417.872	115.097.532	190.217.947
1 yıl sonra	252.137	246.791	1.450.974	790.259	762.112	5.001.800	6.240.829	-	14.744.902
2 yıl sonra	438.810	66.605	85.773	190.183	1.036.878	82.012	-	-	1.900.261
3 yıl sonra	898.654	-	12.500	2.295.687	-	-	-	-	3.206.841
4 yıl sonra	-	7.500	1.077.051	15.094	-	-	-	-	1.099.645
5 yıl sonra	-	-	10.134	-	-	-	-	-	10.134
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	18.914.297	4.698.909	7.684.429	6.501.733	9.889.225	20.734.904	27.658.701	115.097.532	211.179.730
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									12.065.428
Muallak Hasar İnceltmesi ve Dava Kazanma İndirimi									(17.963.125)
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									205.282.033

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bulunmamaktadır.

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

Şirket'in 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Esas faaliyetlerden borçlar	2.419.187.898	1.836.200.370
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	1.866.962.837	1.522.267.285
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	552.225.061	313.933.085
İlişkili taraflara borçlar	48.214.278	60.353.243
Diğer ilişkili taraflara borçlar	42.350.757	55.029.624
Ortaklara borçlar	1.479.376	2.419.707
Bağlı ortaklıklara borçlar	386.036	1.111.689
Personele borçlar	3.998.109	1.792.223
Diğer borçlar (Not 47.1)	88.365.905	138.762.043
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	454.100.973	152.325.428
Ertelenmiş komisyon gelirleri	7.588.222	3.285.928
Hasarsızlık prim iadesi	3.534.484	1.884.118
Diğer genel yönetim giderleri karşılığı	442.977.874	147.155.382
Toplam	3.009.869.054	2.187.641.084

(*) 216.407.762.016 TL emeklilik yatırım fonları portföy tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2023: 141.346.845.235 TL).

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024 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 muhasebeleştirdiği toplam kira yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	115.138.648	11.052.587
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	203.373.607	70.894.973
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(123.848.310)	(40.392.594)
Toplam kira yükümlülükleri	194.663.945	41.554.966
	2024	2023
1 Ocak Açılış	41.554.966	31.743.361
Kira artış /(azalış)	175.881.523	488.076
Kira sözleşmesi fesih iptali - ödemeler	(120.384)	-
Kira ödemeleri	(68.856.376)	(8.342.235)
Fesih bildirimi yapılan kira sözleşmesi faiz iptali	16.431	-
Faiz ödemeleri	46.187.785	4.481.822
Bilanço tarihi itibari ile toplam kira yükümlülüğü – 30 Eylül	194.663.945	28.371.024

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 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

21. ERTELENMİŞ VERGİ (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıklarının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri) 30 Eylül 2024	Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri) 31 Aralık 2023	Ertelenmiş vergi (gideri) geliri 30 Eylül 2024	Ertelenmiş vergi (gideri) geliri 30 Eylül 2023
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Gider tahakkukları	233.523.227	115.048.368	118.474.859	81.502.841
Dengeleme karşılığı	32.708.927	21.828.474	10.880.453	4.067.850
Dava karşılığı	8.202.178	6.023.510	2.178.668	2.329.662
Kıdem tazminatı karşılığı	28.000.759	19.816.819	(2.553.175)	(2.817.793)
Personel izin karşılığı	5.488.708	5.351.918	136.790	1.932.092
Peşin teşvik komisyonu	-	-	-	(144.010)
Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı	1.486.543	147.158	1.339.385	18.277
Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı	26.305.804	15.435.294	10.870.510	9.090.270
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	2.763.590	6.800.522	(4.036.932)	11.894.894
IFRS 16 ya göre hesaplanan kiralama	6.511.375	1.745.815	4.765.560	457.383
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	16.556.304	7.209.913	9.346.391	(15.800.416)
Ertelenmiş vergi varlıkları toplamı	361.547.415	199.407.791	151.402.509	92.531.050
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Vuk Enflasyon Değerleme	(11.604.942)	(6.981.749)	(4.623.193)	-
Kar Komisyonu	(1.936.658)	-	(1.936.658)	-
Yabancı para varlık ve yükümlülükler değerleme farkı	(475.853)	22.569	(498.422)	298
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri toplamı	(14.017.453)	(6.959.180)	(7.058.273)	298
Ertelenmiş vergi varlıkları (net)	347.529.962	192.448.611	144.344.236	92.531.348
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	(74.325.108)	(24.325.578)	-	-
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği Farkı	151.432	151.432	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları	273.356.286	168.274.465	144.344.236	92.531.348

	2024	2023
1 Ocak	168.274.465	105.355.820
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali	24.325.578	(24.636.850)
Ertelenen vergi gideri (*)	144.344.236	92.531.348
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı	(74.325.108)	40.270.145
Kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal kayıp nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)	10.737.115	816.212
30 Eylül	273.356.286	214.336.675

(*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 49.484.918 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2023: 24.054.962 TL). Şirket'in 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 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 2024 tarihi itibarıyla 41.828 TL ile (31 Aralık 2023: 23.490 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19'a göre, Şirket'in yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için bir aktüeryal değerlendirme yönteminin uygulanması gerekmektedir. Şirket, kıdem tazminatı karşılığını, "Öngörülen Yükümlülük Metodu" kullanarak, Şirket'in geçmiş yıllardaki personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularındaki deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bilanço tarihindeki değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ(Devamı)

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Tahmin edilen maaş artış oranı - yıllık	%8,50	%8,50
Yıllık iskonto oranı	%12,30	%12,30

Kıdem tazminatı karşılığının yıllar içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2024	2023
1 Ocak	66.056.065	101.676.597
Dönem içinde ödenen	(26.491.674)	(39.856.749)
Hizmet maliyeti	13.016.182	5.338.021
Faiz maliyeti	4.964.906	8.179.985
Aktüeryal kayıp	35.790.383	2.720.705
30 Eylül	93.335.862	78.058.559

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 2024	31 Aralık 2023
Personel ikramiye karşılığı	207.785.939	180.900.830
Komisyon Karşılığı	78.136.728	27.016.640
Satış ekibi masraf karşılığı	58.401.077	28.605.584
Toplam	344.323.744	236.523.054

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 18.295.694 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2023: 17.839.726 TL). Diğer uzun vadeli borç ve gider karşılıklarının detayı 47 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2024				31 Aralık 2023			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam	ABD Doları	Avro	TL	Toplam
Verilen Garanti ve Kefaletler:								
Teminat mektupları	-	-	24.307.875	24.307.875	-	-	22.189.559	22.189.559
Toplam	-	-	24.307.875	24.307.875	-	-	22.189.559	22.189.559
Sigorta teminatları								
Hayat	291.450.238.590	25.216.595	234.623.655.920	526.099.111.105	195.455.101.707	27.963.435	150.327.568.300	345.810.633.442
Ferdi kaza	-	-	75.461.882.438	75.461.882.438	-	-	45.102.294.496	45.102.294.496
Toplam	291.450.238.590	25.216.595	310.085.538.358	601.560.993.543	195.455.101.707	27.963.435	195.429.862.796	390.912.927.938

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 2024 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2023 hesap dönemlerine ait yazılan net primlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak–30 Eylül 2024			1 Temmuz–30 Eylül 2024		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	187.239.803	(680.119)	186.559.684	69.467.609	(231.063)	69.236.546
Hayat	10.089.762.068	(368.259.525)	9.721.502.543	3.725.246.567	(143.456.398)	3.581.790.169
Toplam prim geliri	10.277.001.871	(368.939.644)	9.908.062.227	3.794.714.176	(143.687.461)	3.651.026.715

	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

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak – 30 Eylül 2024 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2023 hesap dönemlerine ait bireysel emeklilik alanındaki hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir tutarları aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Fon işletim gelirleri	1.878.793.795	710.479.454	976.633.915	409.215.385
Yönetim gideri kesintisi	716.485.302	167.460.847	294.420.652	82.471.057
Giriş aidatı gelirleri	152.401.139	64.769.234	39.344.208	16.267.890
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	321	-	1.967	847
Toplam	2.747.680.557	942.709.535	1.310.400.742	507.955.179

26. YATIRIM GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak - 30 Eylül 2024 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2023 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirleri aşağıda belirtilmiştir.

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Temettü geliri	2.149.991	-	-	-
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	1.904.612.932	844.027.700	839.122.733	380.888.851
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	1.019.056.695	462.676.894	503.846.868	281.900.550
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	253.338.257	103.591.780	166.393.487	26.313.012
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	496.185.946	240.351.886	149.206.408	64.580.744
Vadeli mevduat faiz geliri	135.121.853	37.033.077	19.538.744	8.024.403
Diğer	910.181	374.063	137.226	70.142
Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	11.219.873	1.838.495	166.192.323	51.798.359
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	65.003.138	49.690.162
Satılmaya hazır finansal varlıklar	11.219.873	1.838.495	101.189.185	2.108.197
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	-	-	(1.947.279)	(191.122)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(1.947.279)	(191.122)
Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler	3.600	3.600	799.386	29.500
Toplam	1.917.986.396	845.869.795	1.004.167.163	432.525.588

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	194.233.715	1.389.484	(142.622.899)	(26.823.117)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	157.601.314	78.239.176	103.893.334	30.907.176
Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	(19.622.106)	(117.437.635)	107.708.875	(31.846.036)
Toplam	332.212.922	(37.808.975)	68.979.310	(27.761.977)

28. RAYİÇ DEĞER FARKI GELİR TABLOSUNA YANSITILAN AKTİFLER

26 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

30. YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI

Bulunmamaktadır.

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
Hayat dışı	99.681.750	37.623.768	55.167.509	13.627.684
Hayat	2.573.389.051	949.388.679	1.221.045.790	440.495.442
Emeklilik	3.100.690.984	1.109.132.437	1.683.705.117	742.060.774
Toplam	5.773.761.785	2.096.144.884	2.959.918.416	1.196.183.900

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Üretim komisyonları	3.089.935.615	1.071.927.041	1.712.199.238	707.615.699
Personel giderleri	1.873.815.041	750.475.365	810.292.382	340.900.957
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	463.504.312	177.163.133	296.239.385	97.369.001
Yönetim giderleri	293.712.803	101.950.389	139.917.871	52.934.645
Pazarlama ve satış giderleri	139.021.859	22.279.496	28.135.502	10.986.052
Reasürans komisyonları (not 10)	(111.214.707)	(42.018.472)	(38.841.621)	(15.948.945)
Diğer faaliyet giderleri	24.986.862	14.367.933	11.975.659	2.326.491
Toplam	5.773.761.785	2.096.144.885	2.959.918.416	1.196.183.900

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz – 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Maaşlar	998.680.224	358.786.003	470.398.255	213.766.302
Komisyon ve promosyon giderleri	313.782.366	125.992.540	105.323.400	48.781.955
Sosyal güvenlik giderleri	206.718.544	82.145.478	81.333.121	31.304.131
Diğer ücret giderleri	214.316.661	124.400.411	56.881.381	19.985.748
Diğer personel giderleri	101.039.417	46.262.991	45.504.896	17.759.744
Kıdem tazminatı giderleri	26.839.623	9.648.180	39.856.659	6.903.920
İzin giderleri	8.171.970	1.755.647	9.906.342	2.116.724
İhbar tazminatı giderleri	4.266.236	1.484.115	1.088.328	282.433
Toplam	1.873.815.041	750.475.365	810.292.382	340.900.957

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 2023 : 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 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Satın alınan hizmetler				
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	309.113.597	112.911	375.599.326	147.152.126
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	1.931.420	400.276	365.963	165.003
Toplam	311.045.017	513.187	375.965.289	147.317.129
	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Verilen hizmetler				
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	10.426.910	483.587	14.681.543	4.663.492
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	2.981.988	(8.131)	2.517.523	(1.763)
Toplam	13.408.898	475.456	17.199.066	4.661.729

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 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	309.113.597	375.599.326
Toplam	309.113.597	375.599.326

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 Telifi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” yayımlanmıştır.

Bu Kanunun 21 inci maddesi ile kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, söz konusu 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 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi gazete’de yayımlanan 7352 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 1’inci maddesiyle Vergi Usul kanunu’na eklenen Geçici Madde 33 uyarınca, vergi mevzuatına göre hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar, enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerektiği düzenlenmiştir.

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.

İlave olarak; 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 numaralı yasa ile bankalar, ödeme ve elektronik para kuruluşları, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde de yapacakları enflasyon düzeltmesi sonucu oluşacak kar veya zararlarının kurumlar vergisi matrahı tespitinde dikkate alınmaması düzenlenmiştir.

Son olarak, Hazine ve Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından 20 Şubat 2024 tarihinde yayımlanan VUK-165/2024-3/ sayılı Enflasyon Düzeltmesi Uygulaması-15 sayılı 165 Nolu Vergi Usul Kanunu Sirküleri’nin 13.2. Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğinde Belirlenenden Farklı Muhasebe Tekniği Kullanan Kurumlarda Enflasyon Düzeltmesine İlişkin Hususlar başlığında sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından yapılacak enflasyon düzeltmesine ilişkin hükümler 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.

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

1 Ocak – 30 Eylül 2024 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2023 hesap dönemlerine ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Cari dönem kurumlar vergisi	(874.069.827)	(339.724.523)	(451.177.107)	(192.904.032)
TL Kağıtların ırr-borsa farkı vergi etkisi	1.108.747	(5.045.235)	(20.328.550)	388.562
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	193.829.154	70.620.104	116.586.310	68.035.516
Toplam vergi gideri	(679.131.926)	(274.149.654)	(354.919.347)	(124.479.954)

(*) 193.829.154 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 144.344.236 TL'si cari dönem ertelenmiş vergi giderinden, 49.484.918 TL'si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır. (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.).

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibariyle bilançolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Ertelenmiş vergi varlıkları	361.698.847	227.668.980
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(88.342.561)	(59.394.515)
Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri), net	273.356.286	168.274.465

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Vergi öncesi kar/zarar	2.579.967.775	976.606.766	1.365.116.919	380.880.840
Vergi oranı	30%	30%	30%	30%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(773.990.333)	(292.982.030)	(409.535.076)	(163.476.056)
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer (giderler)	(10.750.067)	(2.861.987)	(9.980.751)	(3.797.395)
Vergi İstisnası Gelirler (*)	63.512.185	7.468.630	46.307.634	24.504.651
Ertelenmiş vergi oran değişikliği	-	-	18.288.846	18.288.846
Vuk Enflasyon Düzeltmesi Ertelenmiş Vergi Etkisi	42.096.289	14.225.733	-	-
Gelir tablosundaki toplam vergi gideri (-)	(679.131.926)	(274.149.654)	(354.919.347)	(124.479.954)

(*) Şirketin vergi istisnası geliri 15 Temmuz 2023 tarihinden önce iktisap edilen yatırım fonu gelirlerinden ve temettü gelirlerinden oluşmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Şirket'in 527.589.370 TL (31 Aralık 2023: 445.575.876 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Cari dönem vergi karşılığı	874.069.827	560.728.698
Peşin ödenen vergiler	(524.772.022)	(445.221.407)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(2.817.348)	(354.468)
Toplam cari vergi yükümlülüğü	346.480.457	115.152.823

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı	2.934.907.231	937.123.689	4.035.589.930	849.427.195
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı	(388.508.861)	(182.907.922)	(184.415.621)	(130.003.293)
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı	337.638.165	77.805.687	687.237.140	208.531.487
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı	(35.831.844)	(1.195)	(107.516.199)	(103.729.188)
Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)	16.659.362	467.757	29.809.149	15.013.463
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(5.665.608)	(740.235)	(11.243.873)	(7.497.036)
Türev ürünler kambiyo karları	3.600	3.600	799.386	29.500
Türev ürünler kambiyo zararları	(6.618.000)	(3.331.100)	(10.335.750)	(2.261.800)
Toplam	2.852.584.045	828.420.281	4.439.924.162	829.510.328

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

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Net cari dönem karı	1.900.835.849	702.457.112	1.010.197.572	256.400.886
Tedavüldeki hisse seenedi adedi	18.000.000.000	18.000.000.000	18.000.000.000	18.000.000.000
Hisse başına kar (TL)	0,1056	0,0390	0,0561	0,0142

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Şirket'in 2023 yılı karına ilişkin olarak 2024 yılında ortaklara dağıttığı kar payı tutarı aşağıdaki gibidir.

Şirket, Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan 2023/2 sayılı genelge uyarınca aldığı 19 Şubat 2024 tarihli olumlu görüşüne istinaden, 19 Mart 2024 tarihinde yapılan olağan Genel kurul Toplantısı'nda alınan kar dağıtım teklifi doğrultusunda; 2023 yılı faaliyetleri sonucu oluşan vergi sonrası 1.424.603.500 TL konsolide net dönem kârından, 29.100.000 TL genel kanuni yedek akçe ve 1.095.503.500 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 300.000.000 TL kar payı dağıtılmasına ve ödemelerin 15 Nisan 2024 tarihinden itibaren nakden yapılmasına karar vermiş olup ilgili kar payı ödemeleri 15 Nisan ve 17 Nisan tarihlerinde gerçekleştirilmiştir.

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Bulunmamaktadır.

41. PARAYA ÇEVRİLEBİLİR 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 2024 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 67.751.284 TL'dir (31 Aralık 2023: 54.796.712 TL).

43. TAAHHÜTLER

Şirket'in tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 24.307.875 TL (31 Aralık 2023: 22.189.559 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 2024 ve 30 Eylül 2023 hesap dönemlerine ait, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılar gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatler aşağıda gösterilmiştir.

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	72.291.862	23.835.266	37.852.434	11.349.300
Toplam kazançlar	72.291.862	23.835.266	37.852.434	11.349.300
SSK işveren payı	3.609.830	1.208.027	1.962.016	799.337

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

İlişkili Kuruluş Bakiyeleri

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları	2.059.492.883	1.444.964.894
Diğer nakit ve nakit benzeri	2.059.492.883	1.444.964.894
Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı	283.286.201	243.004.201
Bankalar	283.286.201	243.004.201

Şirket'in 30 Eylül 2024 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:

Özel Sektör Tahvilleri	Nominal Değer	30 Eylül 2024		
		Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	64.980.000	64.980.000	69.162.056	69.162.056
Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	10.000.000	10.000.000	10.220.361	10.220.361
Carrefoursa Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	52.630.000	52.630.000	55.408.274	55.408.274
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	31.000.000	31.000.000	34.069.470	34.069.470
Teknosa İç ve Dış Ticaret A.Ş.	11.000.000	11.000.000	11.169.290	11.169.290
Toplam	169.610.000	169.610.000	180.029.451	180.029.451

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

Şirket'in 31 Aralık 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:

31 Aralık 2023				
Özel sektör tahvilleri	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	69.980.000	69.980.000	82.366.609	82.366.609
Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	10.000.000	10.000.000	10.201.400	10.201.400
Finansal Varlıklar	79.980.000	79.980.000	92.568.009	92.568.009

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Akbank T.A.Ş.	4.632.947	9.006
AkSigorta A.Ş.	6.961.420	4.447.932
	11.594.367	4.456.938

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar		
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	866.087	1.856.971
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	452.220	(2.241)
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	312.998	3.173
Sabancı Üniversitesi	303.355	166.298
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	108.293	36.974
Temsa İş Makineleri İma.Paz.Satış A.Ş.	41.407	1.047
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	40.581	786.247
Enerjisa Elektrik Enerjisi Toptan Satış A.Ş.	35.360	2.384
Enerjisa Enerji A.Ş.	17.871	1.182
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	13.635	-
Teknosa İç ve Dış Ticaret A.Ş.	6.107	(3.044)
Temsa Motorlu Araç. Paz.Dağıtım A.Ş.	(8.545)	1.395
Enerjisa İstanbul Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş.	(14.583)	757.202
Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	(19.430)	(8.456)
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	(38.586)	37.893
İstanbul Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	(57.359)	(16.444)
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	(82.398)	(11.728)
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	(330.180)	2.706
Diğer	(1.446.826)	290.178
	200.007	3.901.737

İş Avansları		
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	2.366.257	-
	2.366.257	-

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Bağlı Ortaklıklar		
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	2.000.000	2.000.000
MediSA Sigorta A.Ş. (Eski Ünvanı:Sabancı Sağlık Sigorta Anonim Şirketi)	629.000.000	-
	631.000.000	2.000.000
	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar		
Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	38.255.733	50.698.031
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	3.505.505	782.623
Ak Sigorta A.Ş.	251.778	2.922.201
Akbank T.A.Ş.	158.333	158.333
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	154.326	365.705
EnerjiSA Başkent Elektrik Perakende Satış A.Ş.	13.823	-
Enerjisa Toroslar Elektrik Perakende Satış A.Ş.	6.079	-
EnerjiSA Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş.	5.180	300
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	-	102.431
	42.350.757	55.029.624
	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Esas faaliyetlerinden borçlar		
Akbank T.A.Ş.	383.560.376	245.193.333
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	5.207.863	134.430.156
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	17.435.063	12.589.797
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5.072.585	4.399.384
	411.275.887	396.612.670
	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
Hacı Ömer Sabancı Vakfı	118.413.954	-
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	2.040.000	-
Akportföy Yönetim A.Ş.	6.000.000	-
	126.453.954	-
	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları		
AkSigorta A.Ş.	3.334.487	-
	3.334.487	-

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Satın alınan hizmetler				
Akbank T.A.Ş.	2.793.107.719	1.024.298.467	1.282.209.317	507.083.382
- Ödenen komisyon	2.791.682.719	1.023.823.467	1.280.784.317	506.608.382
- Ödenen yönetim giderleri	1.425.000	475.000	1.425.000	475.000
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	294.976.858	112.774.256	175.054.458	72.522.046
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	144.336.712	53.636.726	80.859.246	31.568.854
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	41.403.610	6.286.555	13.562.709	5.907.894
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	42.462.098	14.467.451	16.691.204	7.068.231
AkSigorta A.Ş.	10.949.153	6.734.496	8.579.653	4.034.022
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	2.052.223	(6.000)	3.289.933	18.600
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	602.844	300.883	858.385	14.613
Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	80.419	50.780	14.109	4.732
Diğer	8.640.308	3.122.466	6.198.682	2.449.560
	3.338.611.944	1.221.666.080	1.587.317.696	630.671.934
	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Finansal gelirler				
Akbank (faiz geliri)	255.366.582	87.436.703	67.176.019	28.723.599
Enerjisa Enerji A.Ş.	23.516.181	3.792.872	15.713.156	774.768
Çimsa Çimento San.ve Tic. A.Ş.	2.430.840	810.280	1.620.560	810.280
	281.313.603	92.039.855	84.509.735	30.308.647
	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Verilen Hizmetler				
Akbank T.A.Ş.	39.633.780	13.211.260	25.759.639	8.586.546
AkSigorta A.Ş.	27.920.285	9.870.840	11.675.911	4.184.829
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	7.332.834	(81.365)	4.166.132	(6.284)
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	6.345.756	(67.412)	3.468.621	(8.542)
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	3.164.543	(37.996)	2.463.385	(85.205)
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	4.020.195	16.229	2.250.027	8.267
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	3.390.813	(23.791)	1.857.885	12.955
İstanbul Anadolu yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	3.233.152	(89.428)	1.786.675	(15.611)
Ak Yatırım Menkul değerler A.Ş.	1.614.564	8.665	933.516	(3.747)
Temsa Ulaşım Araçları Sanayi ve Ticaret A.Ş.	1.536.677	(10.005)	836.364	14.723
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	1.335.423	15.713	768.689	(4.774)
TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş.	1.300.009	8.332	664.264	3.826
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	4.929.582	46.155	4.516.839	3.911.986
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	999.905	7.472	425.520	1.699
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	315.816	(5.103)	198.972	102
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	743.333	6.084	662.923	596.972
Diğer	6.944.081	160.392	3.885.843	270.051
	114.760.748	23.036.042	66.321.205	17.467.793
Diğer Giderler				
Hacı Ömer Sabancı Vakfı	-	-	394.400	-
	-	-	394.400	-

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 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 2024		31 Aralık 2023	
	Ortaklık Payı (%)	Sermaye (TL)	Ortaklık Payı (%)	Sermaye TL
Bağlı Ortaklıklar				
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	100	2.000.000	100	2.000.000
MediSA Sigorta A.Ş. (Eski Ünvan: Sabancı Ageas Sağlık Sigorta A.Ş.)	80	400.000.000	-	-
Toplam		402.000.000		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.	248.647.019	216.999.944	-	126.046.262	Geçmedi	30 Eylül 2024
MediSA Sigorta A.Ş. (Eski Ünvan: Sabancı Ageas Sağlık Sigorta A.Ş.)	1.899.146.491	650.798.248	-	(37.220.200)	Geçmedi	30 Eylül 2024
Toplam	2.147.793.510	867.798.192	-	88.826.062		

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	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.	6,6700	3.371.543	6,2500	3.163.210
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	0,0001	2	0,0001	2
Endüstri Holding A.Ş.	0,0001	625	0,0001	625
Toplam		3.947.252		3.738.919

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

45.3 İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

46. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

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

47. DİĞER

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

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

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

Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetlerden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Diğer Cari Varlıklar		
Personele Verilen Avanslar	1.002.544	1.071.690
İş avansları	5.760.822	236.941
	6.763.366	1.308.631
Diğer çeşitli borçlar		
Satıcılara borçlar	84.573.730	136.509.506
Diğer borçlar	3.792.175	2.252.537
	88.365.905	138.762.043

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER(Devamı)

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

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.

Gelecek Aylara /Yıllara Ait Diğer Giderler

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Bakım ve Onarım Giderleri	38.118.978	50.098.223
Bilgi Sistem Giderleri	26.806.730	26.544.467
Sigorta Giderleri	31.835.437	2.732.830
Abonelikler	5.137.883	2.582.637
Peşin Ödenen Diğer Giderler	72.251.387	2.098.273
Kira Giderleri	113.690	88.675
Acente Peşin Teşvik Ödemeleri	23.268.121	-
	197.532.226	84.145.105

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz – 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Diğer giderler ve zararlar				
Gider Karşılığı	118.413.954	45.470.693	68.255.846	19.044.042
Kanunen kabul edilmeyen giderler	4.991.588	2.413.201	10.294.925	1.093.703
Kambiyo zararları	5.665.608	740.235	11.243.873	7.497.036
Özel iletişim vergisi gideri	686.203	239.588	339.018	130.810
Diğer giderler	6.783.611	2.209.202	5.832.192	2.094.374
	136.540.964	51.072.919	95.965.854	29.859.965
Diğer gelir ve karlar				
Verimlilik satış modeli geliri	67.345.249	23.082.842	38.161.296	15.313.986
Kambiyo karları	16.659.362	467.757	29.809.149	15.013.463
Bağlı ortaklık alt kiralama ve masraf yansıtma	9.004.083	468.893	13.294.615	4.416.442
Maddi Duran Varlık satış karları	500.183	-	57.466	41.750
Diğer gelirler	10.326.474	2.888.454	6.365.808	(224.931)
	103.835.351	26.907.946	87.688.334	34.560.710

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER (Devamı)

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

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Önceki yıl gelir ve karları				
Fatura ve reasürans düzeltmesi	8.756.856	1.562.201	4.777.017	-
Diğer	863.755	26.144	186.628	70.266
Toplam	9.620.611	1.588.345	4.963.645	70.266
Önceki yıl gider ve zararları				
Prim ve Reasürans düzeltmesi	15.499	-	13.564.336	3.084.335
Önceki döneme ait faturalar	857.273	(33.146)	1.029.852	397.160
Diğer	6.820.900	-	173.325	173.325
Toplam	7.693.672	(33.146)	14.767.513	3.654.820

47.4 Yer alması gereken diğer notlar

	1 Ocak– 30 Eylül 2024	1 Temmuz– 30 Eylül 2024	1 Ocak– 30 Eylül 2023	1 Temmuz– 30 Eylül 2023
Hayat matematik karşılığı, net	(6.221.893.092)	(2.098.808.481)	(6.167.050.660)	(1.565.289.288)
Vergi karşılığı	(872.961.080)	(344.769.758)	(471.505.657)	(192.515.470)
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	(327.268.743)	(166.083.409)	(206.878.878)	(72.455.004)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	(1.503.818.725)	(376.742.575)	(621.696.717)	(195.989.112)
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	(82.307.815)	(17.694.329)	(29.382.260)	(18.818.081)
Personel ikramiye karşılığı, net	(26.885.110)	(60.170.911)	(26.990.042)	(58.087.309)
Dengeleme karşılığı, net	(36.268.178)	(13.467.226)	(2.964.426)	(6.115.192)
İzin karşılığı, net	(455.968)	9.353.538	(4.891.341)	(366.079)
Dava karşılığı	(7.262.227)	(3.178.536)	(5.457.460)	(1.008.348)
Kıdem tazminatı karşılığı, net	8.510.586	(1.308.472)	26.338.743	2.474.384
Komisyon karşılığı, net	(51.120.088)	(24.976.484)	(17.722.678)	(21.485.743)
Ertelenen vergi karşılığı	193.829.154	70.620.104	116.586.310	68.035.516
Toplam	(8.927.901.286)	(3.027.226.539)	(7.411.615.066)	(2.061.619.726)

.....