

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

Giriş

1. AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 31 Mart 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özsermaye değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama" hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

3. Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 29 Nisan 2022

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ

İlişkide sunulan 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimizin muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 29 Nisan 2022


M. Firat Kuruca
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür


Zeliha Ersen Altınok
Genel Müdür Yardımcısı
Finans


Gürel Çağlar Türkmen
Grup Müdürü
Muhasebe ve Yasal
Raporlama


Nevin Mermer
Yetkili Aktier

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	863.342.220	1.038.319.125
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	356.134.227	586.376.722
4- Verilen Çekler ve Odeme Emirleri (-)	2.12, 14	(479.024)	(271.671)
5- Banka Garantili ve Uç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	507.687.017	452.214.074
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4,11,4	6.120.297.344	5.011.546.379
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,11,4	576.364.927	369.357.135
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	4,11,4	20.866.932	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4,11,4	672.686.401	383.891.491
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	4,11,4	4.850.379.084	4.258.297.753
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12,1	111.968.836	89.670.827
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12,1	53.853.210	46.127.620
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	58.115.626	43.543.207
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12,1	3.700.447	5.179.798
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar	12,2	95.384	5.067.908
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		25.660	61.980
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	3.579.403	49.910
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12,1	268.774	244.210
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		44.685	44.685
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		25.564	1.000
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		198.525	198.525
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		72.248.699	36.428.178
1- Erteleilmiş Üretim Giderleri	2,20	32.088.523	26.487.439
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		4.122.310	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47,1	36.037.866	9.940.739
G- Diğer Cari Varlıklar	47,1	5.973.417	2.629.470
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Odenen Vergiler ve Fonlar	35,47,1	3.502.551	-
3- Erteleilmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	47,1	1.979.114	2.143.088
5- Personele Verilen Avanslar	47,1	491.752	486.382
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		7.177.799.737	6.184.017.987

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	49.026.994.354	43.743.106.415
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	2.20,12.1,17.2,17.15	315.406.502	297.737.441
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	48.711.587.852	43.445.368.974
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağılı 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	28.150	27.150
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	28.150	27.150
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	45.2	2.897.700	2.897.700
1- Bağılı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağılı Ortaklıklar	9,45.2	2.000.000	2.000.000
5- Bağılı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	45.2	897.700	897.700
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6.3.4	73.326.524	67.520.314
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6.3.4	39.389.059	30.226.322
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6.3.4	26.100.140	25.205.721
6- Motorlu Taahhütler	6.3.4	6.172.480	6.172.480
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6.3.4	25.583.203	24.459.025
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6.3.4	25.949.329	25.949.329
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6.3.4	(49.867.687)	(44.492.563)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	200.463.604	176.377.445
1- Haklar		-	-
2- Şerhiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	284.434.093	254.426.560
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(128.798.496)	(115.209.407)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	44.828.007	37.160.292
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		3.622.492	3.047.621
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		3.622.492	3.047.621
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21, 35	56.543.712	38.974.937
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Olan Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21, 35	56.543.712	38.974.937
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		49.363.876.536	44.031.951.582
Varlıklar Toplamı (I + II)		56.541.676.273	50.215.969.569

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	3.640.071	2.485.093
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	8.045.935	7.006.241
3- Erteleilmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(4.405.864)	(4.521.148)
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	540.462.324	490.757.741
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	87.872.418	77.388.928
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,19	452.589.906	413.210.480
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	4,19	-	158.333
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	4, 19	6.211.038	29.419.251
1- Ortaklara Borçlar	19	710.176	694.425
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar	12.2,19	261.798	2.022.175
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	1.106.465	789.013
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	4.132.599	25.913.638
D- Diğer Borçlar	4,19,47.1	30.408.033	39.619.364
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		9.678	8.813
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		30.398.355	39.610.551
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		216.565.374	191.925.200
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17,15	90.302.291	71.659.980
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17,15	39.937.203	37.878.326
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2.20,17,15	86.325.880	82.386.894
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		137.195.051	81.929.454
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		41.432.091	43.148.057
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		6.862.131	4.476.426
3- Vadeli Geçmiş, Erteleilmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	89.779.146	164.714.200
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(878.317)	(130.409.229)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23,2	48.016.342	48.207.627
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23,2	48.016.342	48.207.627
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	55.703.758	24.338.599
1- Erteleilmiş Komisyon Gelirleri	2,20, 19	2.352.990	1.818.460
2- Gider Tahakkuklar	19	53.348.713	22.518.084
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	2.055	2.055
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	8.707.576	5.363.370
1- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	8.707.576	5.363.370
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.046.909.567	914.045.699

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

YUKUMLULUKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	20.469.767	21.619.619
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	39.263.042	41.447.808
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(18.793.275)	(19.828.189)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4,17.5,17.6,19	48.710.804.484	43.444.431.495
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,17.5,17.6,19	48.710.804.484	43.444.431.495
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar			
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar			
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17.15	5.613.808.340	4.913.859.936
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	17.15	5.559.851.258	4.861.842.787
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.20,17.15	53.957.082	52.017.149
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		13.690.868	12.642.235
1- Odenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		13.690.868	12.642.235
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	22	34.745.668	27.315.197
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	34.745.668	27.315.197
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		54.393.519.127	48.419.868.482

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
A- Odenmiş 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- Odenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15.2	837.095	837.095
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15.2	837.095	837.095
C- Kar Yedekleri		678.736.514	252.894.045
1- Yasal Yedekler	15.2	95.139.901	95.139.901
2- Statü Yedekleri	15.2	11.494	11.494
3- Olağanüstü Yedekler	15.2	668.892.966	220.568.718
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15.2	(60.761.406)	(44.638.573)
6- Diğer Kar Yedekleri	15.2	(24.546.441)	(18.187.495)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		241.673.970	448.324.248
1- Dönem Net Karı		241.673.970	448.324.248
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		1.101.247.579	882.055.388
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		56.541.676.273	50.215.969.569

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Mart 2022	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Mart 2021
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		13.734.732	15.640.714
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		13.734.732	15.640.714
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5,24	21.268.693	17.069.060
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	21.430.998	17.155.127
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,24	(162.305)	(86.067)
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	(7.533.961)	(1.428.346)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17,15	(7.621.217)	(1.117.857)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10,17,15	87.256	(310.489)
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 (-)		(17.316.873)	(15.595.906)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(1.457.322)	(580.795)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(1.416.705)	(937.421)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(1.432.705)	(998.421)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10,17,15	16.000	61.000
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47,4	(40.617)	356.626
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		20.417	306.078
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(61.034)	50.548
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	(211.865)	(168.257)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(15.639.375)	(14.540.491)
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 (-)		(8.311)	(306.363)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(8.311)	(306.363)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (-)		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		(3.582.141)	44.808
D- Hayat Teknik Gelir		1.134.874.719	725.333.656
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		628.146.230	375.478.821
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	5,24	639.254.580	383.005.472
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	654.186.129	388.622.222
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,24	(14.931.549)	(5.616.750)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5,17.15.47,4	(11.108.350)	(7.526.651)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17,15	(12.352.006)	(7.940.896)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10,17,15	1.243.656	414.245
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	479.315.794	327.153.637
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	27.412.695	22.701.198
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)	5	27.412.695	22.701.198
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Mart 2022	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Mart 2021
E- Hayat Teknik Gider		(1.031.635.953)	(646.063.355)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(82.431.101)	(41.074.069)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)		(78.532.731)	(46.587.567)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(94.051.917)	(46.830.486)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	15.519.186	242.919
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.4	(3.898.370)	5.513.498
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		2.160.839	2.976.816
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(6.059.209)	2.536.682
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	(708.382.029)	(422.677.402)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(708.724.145)	(422.771.523)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(708.676.596)	(422.741.155)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		(47.549)	(30.368)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		342.116	94.121
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)	10,17.15	342.116	94.121
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	(1.728.069)	(1.392.830)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(184.180.700)	(111.261.069)
6- Yatırım Giderler (-)	5,36	(55.201.587)	(69.808.473)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	5,26	287.533	150.488
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		103.238.766	79.270.301
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	205.439.784	134.993.762
1- Fon İşletim Gelirleri	25	152.778.557	97.409.961
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	47.378.815	31.477.748
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	5.164.379	6.068.513
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	530	4.763
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansları Değer Artış Gelirleri	25	117.503	32.777
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(218.438.658)	(123.979.612)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(22.898.661)	(15.452.885)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		-	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(183.540.514)	(103.005.165)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(10.257.448)	(4.466.809)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(1.742.035)	(1.054.753)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		(12.998.874)	11.014.150

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Mart 2022	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Mart 2021
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM			
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(3.582.141)	44.808
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		103.238.766	79.270.301
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(12.998.874)	11.014.150
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		86.657.751	90.329.259
K- Yatırım Gelirleri		267.114.074	74.565.059
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	104.408.730	38.271.900
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	9.476.041	26.860.019
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	27	114.297.463	(1.576.586)
4- Kambiyo Karları	36	36.712.990	10.226.300
5- İştiraklerden Gelirler	26	71.699	64.230
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler	26	-	830
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13,26	2.434.684	868.854
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	(287.533)	(150.488)
L- Yatırım Giderleri (-)		(34.587.949)	(35.948.929)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(3.236.471)	(2.451.338)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(620.235)	(321.849)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	13	(4.708.211)	(17.931.610)
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(7.023.105)	(3.331.121)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(18.998.196)	(11.913.011)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)	8	(1.731)	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		9.453.541	37.918.334
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		(3.874.628)	(2.654.579)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35,47.4	16.643.161	8.969.235
6- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.2	16.016.053	40.474.774
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.2	(18.969.060)	(11.084.436)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47.3	5.321	2.670.390
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)	47.3	(367.306)	(457.050)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		241.673.970	125.457.626
1- Dönem Karı Ve Zararı		328.637.417	166.863.723
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)	35,47.4	(86.963.447)	(41.406.097)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		241.673.970	125.457.626
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Mart 2022	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Mart 2021
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		669.149.802	477.900.034
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		2.449.241.712	1.356.844.498
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(249.635.455)	(127.221.097)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(2.219.785.778)	(1.295.258.104)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		648.970.281	412.265.331
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(30.586.471)	(11.783.103)
10. Diğer nakit girişleri		199.903.341	-
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(292.445.549)	(258.673.774)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		525.841.602	141.808.454
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Maddi varlıkların satışı		38.230	31.500
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3.1	(48.919.459)	(24.172.270)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.4	(1.248.816.197)	(736.955.382)
4. Mali varlıkların satışı	11.4	661.565.290	496.307.160
5. Alınan faizler		125.596.845	75.997.175
6. Alınan temettümler	26	71.699	65.060
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(510.463.592)	(188.726.757)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları		-	-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(1.145.072)	(3.542.339)
4. Ödenen temettümler (-)		-	(127.390.267)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1.145.072)	(130.932.606)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		10.691.502	27.260.936
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		24.924.440	(150.589.973)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	747.913.571	695.392.004
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	772.838.011	544.802.031

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-31 Mart 2022											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2022)	180.000.000	-	(44.638.573)	-	-	95.139.901	11.494	203.218.318	448.324.248	-	882.055.388
A- Sermaye artırım (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(6.358.946)	-	-	(6.358.946)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	(16.122.833)	-	-	-	-	-	-	-	(16.122.833)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	241.673.970	-	241.673.970
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler	-	-	-	-	-	-	-	448.324.248	(448.324.248)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (31/03/2022) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	-	(60.761.406)	-	-	95.139.901	11.494	645.183.620	241.673.970	-	1.101.247.579

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-31 Mart 2021											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2021)	180.000.000	-	36.602.809	-	-	80.039.901	11.494	91.939.058	290.854.780	-	679.448.042
A- Sermaye artırım (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(1.097.258)	-	-	(1.097.258)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	(51.419.833)	-	-	-	-	-	-	-	(51.419.833)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	125.457.626	-	125.457.626
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(160.000.000)	-	(160.000.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	15.100.000	-	115.754.780	(130.854.780)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (31/03/2021) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	-	(14.817.024)	-	-	95.139.901	11.494	206.596.580	125.457.626	-	592.388.577

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in hisselerinin %19,91'i Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmekte olup halka açık şirket statüsündedir.

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

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

Şirket'in diğer iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

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

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

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

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

(*) Şirket Esas Sözleşmesi'nin "Şirketin Unvanı" başlıklı 2. maddesi, 1 Temmuz 2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında görüşülerek tadil edilmiş olup, yeni ünvan "Agesa Hayat ve Emeklilik A.Ş.", 8 Temmuz 2021 tarihinde Ticaret Sicil nezdinde tescil olunmuştur. Emeklilik yatırım fon unvan değişiklikleri unvan değişikliği sonrasında 3 Ocak 2022 itibarıyla tamamlanmıştır.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Üst ve orta kademeli yöneticiler	206	189
Diğer personeller	789	777
Toplam	995	966

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 – 31 Mart 2022: 7.198.632 TL (1 Ocak – 31 Mart 2021: 7.161.907 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 – 31 MART 2022 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 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tabloları, 29 Nisan 2022 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

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

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("KGK") 7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren teknik karşılıkları konu alan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve sonrasında bu yönetmeliğe istinaden açıklama ve düzenlemelerin olduğu bir takım genelge ve sektör duyuruları yayımlanmıştır. Bu yönetmelik, genelge ve sektör duyuruları ile getirilen düzenlemelere ilişkin uygulanan muhasebe politikaları ileriki bölümlerde her biri kendi başlığı altında özetlenmiştir.

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

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

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

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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)

- g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak – 31 Mart 2022 hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır.

a. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlüktedir;** Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.
- **TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri’nde yapılan değişiklikler - TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlüktedir);** Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.
- **TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayımlanmıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirilmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

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

b. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar(Devamı):

- **TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
- **TMS 16 ‘Maddi Duran Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
- **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

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

- **TMS 1, “Finansal Tabloların Sunuluşu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığı açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1’de bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmuştur.
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’, Aralık 2021’de değiştirildiği şekliyle;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

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

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

2.3 Bölüm raporlaması

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

2.4 Yabancı para çevrimi

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

Yabancı para cinsinden varlıklar raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli TCMB tarafından 31 Mart 2022 tarihinde saat 15:30’da açıklanan döviz alış kurundan, yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler ise raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli TCMB tarafından 31 Mart 2022 tarihinde saat 15:30’da açıklanan döviz satış kuru ile değerlendirilmiştir. Yükümlülüklerin değerlendirilmesinde sözleşme üzerinde bir kur belirlenmiş ise öncelikle sözleşmede yazılı olan kurlar dikkate alınır. Birim bazlı poliçeler TCMB döviz alış kuru ile değerlendirirken, kar paylı poliçeler ise TCMB efektif satış kuru ile değerlendirilmektedir.

Dönem sonunda kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2022	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	14,6371	16,2855	19,1807
Döviz satış kuru	14,6635	16,3148	19,2807
Döviz efektif satış kuru	14,6855	16,3393	19,3096
31 Aralık 2021	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	13,3290	15,0867	17,9667
Döviz satış kuru	13,3530	15,1139	18,0604
Döviz efektif satış kuru	13,3731	15,1365	18,0874

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

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

Her bir raporlama tarihi itibarıyla, varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığı değerlendirilir. Böyle bir belirtinin olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Varlıkların taşındıkları değer, geri kazanılabilir tutarı aştuğunda 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 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranları ağırlıklı ortalaması %20.95'dir. Şirket'in 31 Mart 2022 itibarıyla döviz cinsinden kira yükümlülüğü bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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)

Kira yükümlülüğü (Devamı)

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 oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 : Bulunmamaktadır).

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet değerinden birikmiş itfa payı ve eğer varsa değer düşüklüğü indirilerek yansıtılır.

Maddi olmayan duran varlıkların taşıdıkları değerler, şartlarda değişiklik olduğu takdirde herhangi bir değer düşüklüğü olup olmadığını test etmek için incelenmektedir.

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

2.8 Finansal varlıklar

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

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

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

Cari finansal varlıklar

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

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Şirkete ait finansal yatırımlar:

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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(Devamı)

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar (Devamı)

ii) Yabancı para eurobondlar:

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

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

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

(b) Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar:

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

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

ii) Yabancı para Eurobond'lar:

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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(Devamı)

c) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

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

ii) Diğer menkul kıymetler:

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

Cari olmayan diğer finansal varlıklar

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

Dönem sonlarında yatırım elde etme maliyeti net gerçekleşebilir değeri ile karşılaştırılmakta ve net gerçekleşebilir değerinde 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 – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

Krediler ve alacaklar

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

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

İkrazlar

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

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

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

Bireysel emeklilik sistemi hesapları

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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 kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

Finansal varlıklar:

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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: (Devamı)

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

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

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

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

2.10 Türev finansal araçlar

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

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

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

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

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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 (Devamı)

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

	31 Mart 2022	31 Mart 2021	31 Aralık 2021
Banka mevduatları	356.134.227	593.496.599	586.376.722
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(479.024)	(312.416)	(271.671)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (*)	507.687.017	338.893.980	452.214.074
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	863.342.220	932.078.163	1.038.319.125
Bloke vadeli mevduatlar	(90.403.251)	(200.420.384)	(201.000.000)
Faiz tahakkuku	(100.958)	(2.081.032)	(5.657.021)
Vadesi üç ayı geçen vadeli mevduatlar	-	(184.774.716)	(83.748.533)
Toplam	772.838.011	544.802.031	747.913.571

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

2.13 Sermaye

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

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

Şirket'in 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. (31 Aralık 2021: Nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.)

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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)

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

Şirket'in sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Şirket tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortakları tarafından bulundurulan Şirket'in kendi hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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 aktarımla 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi oranı %23'tür. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun yayımlanmış olup, Söz konusu Kanunun 11 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na Geçici 13 üncü madde eklenmiştir. Eklenen madde ile %20 olan kurumlar vergisi oranı;

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

olarak uygulanacaktır. Söz konusu oran artışı, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 22 Nisan 2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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)

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

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

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

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

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 değerlendirilmesi 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 değerlendirilmesi sonucu oluşan kazanç veya kayıplar doğrudan doğruya özsermaye hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özsermaye hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, 10.849 TL (31 Aralık 2021: 8.285 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Beklenen yıllık maaş / Tavan artış oranı	% 16,00	% 10,00
Yıllık iskonto oranı	% 20,00	% 14,00

Çalışanlara Sağlanan Diğer Faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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. 31 Mart 2022 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 94.723.078 TL dir (31 Aralık 2021: 74.749.855 TL) (17.15 no'lu dipnot).

Ertelenen komisyon gider ve gelirleri

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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 (Devamı)

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 2.352.990 TL (31 Aralık 2021: 1.818.460 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına, hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 32.088.523 TL (31 Aralık 2021: 26.487.439 TL) olup ertelenmiş üretim giderleri hesabına kaydedilmiştir.

Devam eden riskler karşılığı

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

17 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” uyarınca, her bir branş için beklenen hasar prim oranının %95’in üzerinde olması halinde, %95’i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı, %95’i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. SEDDK branşlar itibarıyla bu test yöntemini değiştirebilir, farklı test yöntemleriyle yeterlilik testi yapabilir ve bu test yöntemi çerçevesinde devam eden riskler karşılığının ayrılmasını isteyebilir.

İlgili test sonucu, 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket’in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı çıkmamıştır.

Muallak tazminat karşılığı

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

Şirket ayrıca Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri (IBNR) için muallak hasar karşılığı ayırmaktadır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge”sine göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar şirket aktüeri tarafından hayat ve ferdi kaza branşları için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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)

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

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

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

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

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar için ayrılmış olan muallak tazminat karşılığının 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 14.983.404 TL (31 Aralık 2021: 14.203.068 TL) olup, Hayat Branşı için net 14.322.776 TL (31 Aralık 2021: 13.616.723 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 660.628 TL'dir (31 Aralık 2021: 586.345 TL). Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı ile beraber toplam muallak tazminat karşılığının 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 86.325.880 TL (31 Aralık 2021: 82.386.894 TL) olup, Hayat Branşı için net 79.671.231 TL (31 Aralık 2021: 75.772.862 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 6.654.649 TL'dir (31 Aralık 2021: 6.614.032 TL).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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

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

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

Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır ve Şirket, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, matematik karşılık hesaplamalarını Hazine onaylı tarifeleri üzerinden yapmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır.

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

Şirket'in 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları şirket aktüeri tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 31 Mart 2022 tarihinde brüt 5.333.823.015 TL dir (31 Aralık 2021: 4.642.763.200 TL). 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 3.416.761 TL tutarında reasürör payı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 3.074.645TL). Belirtilen tutar içerisinde ikraz ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı yer almamaktadır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan matematik karşılık tutarı 315.406.502 TL (31 Aralık 2021: 297.737.441 TL) ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar tutarı ise (46.024.295) TL'dir (31 Aralık 2021: (37.704.882))(17.2 ve 17.15 no'lu dipnotlar).

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Şirket, İyi İhtimallerin Sigortası (karma hayat sigortası ürünü) kapsamındaki prim ödenmesinden muaf (tenzil poliçe) poliçelerin matematik karşılığı hesaplamasında, ürünün tarife teknik esaslarına göre kesinti uygulamaktadır. Şirket'in tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 159,6 milyon TL tutarında matematik karşılık rakamı bulunmaktadır. 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 mevzuat değişikliğinin, şirket finansallarına etkileri olup olmayacağı konusunda şirket değerlendirmelerine ve çalışmalarına başlamıştır. Bu değerlendirmeler sonucunda düzeltme yapılması halinde Şirket'in ileriki dönem karlılık ve sermaye yeterlilik hesaplamaları önemli ölçüde etkilenebilecektir.

Dengeleme karşılığı

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

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

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

Şirket'in 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 55.356.625 TL (31 Aralık 2021: 53.352.161 TL) olup, net tutar 53.957.082 TL'dir (31 Aralık 2021: 52.017.149 TL) (17.15 no'lu dipnot).

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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)

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 muhasebelemektedir. Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyon giderleri ile reasürörlerden alınan komisyon gelirleri kazanılmamış primler karşılığı notunda açıklanmıştır.

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

Faiz geliri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

Temettü geliri

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

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

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

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.22 Finansal kiralamalar

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

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

2.23 Kar payı dağıtımı

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 dağıtılabilecek karın %50'si oranında nakit ve/veya bedelsiz pay dağıtılması şeklinde kar payı dağıtılması prensip olarak öngörülmüştür. Şirket'in kar payı avansı uygulaması bulunmamaktadır.

2.24 İlişkili taraf

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

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

Söz konusu kişinin,

- Raporlayan Şirket'le üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- Raporlayan Şirket'le üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- 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:

- Şirket ve raporlayan Şirket'in aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir),
- Şirket'in, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
- Her iki Şirket'in de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
- Şirketlerden birinin üçüncü bir Şirket'in iş ortaklığı olması ve diğer Şirket'in söz konusu üçüncü Şirket'in iştiraki olması halinde,
- Şirket'in, raporlayan Şirket'in ya da raporlayan Şirket'le ilişkili olan bir Şirket'in çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planlarının olması halinde. Raporlayan Şirket'in kendisinin böyle bir planının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan Şirket ile ilişkilidir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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)

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde Şirket raporlayan Şirket ile ilişkili sayılır: (Devamı)
- (vi) Şirket'in (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
 - (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin Şirket üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu Şirket'in (ya da bu Şirket'in ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.
 - (viii) İşletmenin veya onun bir parçası olduğu grubun başka bir üyesinin, raporlayan işletmeye veya raporlayan işletmenin ana ortaklığına kilit yönetici personel hizmetleri sunması halinde.

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

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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 (düzelt-me 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 :

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ (Devamı)

- a) 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.
- b) Şüpheli alacak karşılıkları, Şirket yönetiminin bilanço tarihleri itibarıyla var olan ancak cari ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememe riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtmaktadır. Alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı değerlendirilirken ilişkili kuruluş dışında kalan borçluların geçmiş performansları piyasadaki kredibiliteleri ve bilanço tarihlerinden finansal tabloların onaylanma tarihine kadar olan performansları ile yeniden görüşülen koşullar da dikkate alınmaktadır.
- 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) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla "maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar" hesabında proje bazında takip edilen 44.828.007 TL (31 Aralık 2021: 37.160.292 TL) tutarındaki yatırım maliyetleri, temel sigortacılık uygulaması ve çevre sistemlerine ait mevcut sistemlerin modernleştirilmesine ilişkin harcamalardan oluşmaktadır. Söz konusu Modernizasyon ve BAU programı kapsamında sistem geliştirmeleri tamamlanıp kullanıma başlandığı andan itibaren, halihazırda yapılmakta olan yatırım olarak takip edilen harcamalarda dahil olmak üzere, ilgili sistem geliştirmesine ait tüm maliyetler kullanılabilir hale gelecektir (8 no'lu dipnot).

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Şirket'in risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki unsurları içerir:

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

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

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

Riskin Erken Saptanması Komitesi

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

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 ve İç Kontrol Direktörlüğü:* Risklerin tespiti, değerlendirilmesi, yönetilmesi ve raporlanması konusunda Şirket yönetimine destek sağlanması, Şirket Politikalarına uyumu ve buna aykırılıkların düzeltilmesinin gözetiminden sorumludur.
- *Üçüncü Savunma Hattı - İç Denetim Başkanlığı:* Şirket'in risk yönetimi ve iç kontrol ortamının etkinliği konusunda tarafsız ve bağımsız bir gözle Yönetim Kurulu'na güvence sağlanmasından sorumludur.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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.

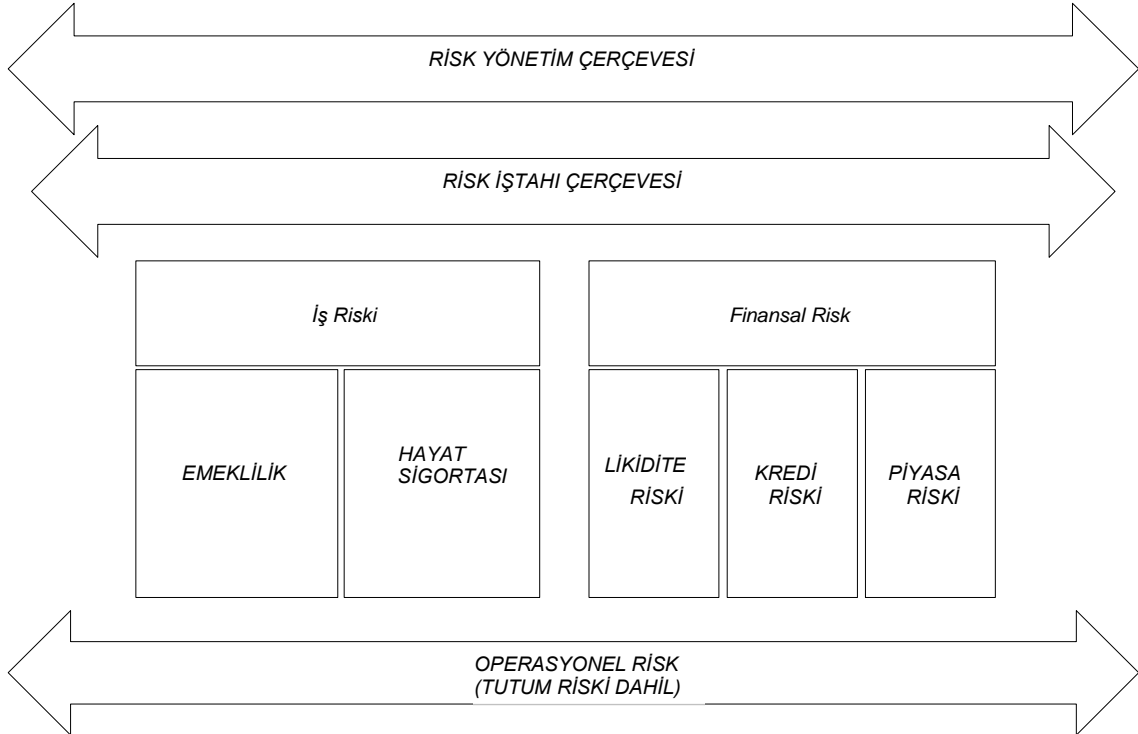
Şirket genelinde uygulanacak risk yönetimi ilke ve standartlarının belirlenip, faaliyet koşullarındaki değişimlere bağlı olarak risk politikalarının güncellenmesi ve etkin risk yönetimi sistem ve süreçlerinin tesis edilerek işletilmesi Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Kurul, ayrıca Şirket'in risk 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.

Risk Yönetimi Çerçevesi

Şirket'in risk politikası çerçevesi aşağıda gösterilmektedir.



AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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 (Devamı)

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

Risk politikaları

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

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

İş Standartları

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ(Devamı)

Sigortalama Riski (Devamı)

Ferdi Kaza Sigortası (Hayat-dışı)

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

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

Bireysel Emeklilik

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

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

Değerlendirme ve Tazminat Mutabakatı

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

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

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

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta Riskinin Yönetimi (Devamı)

1 Ocak – 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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 - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Hayat	% 15	% 15
Ferdi kaza	% 3	% 4

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

Hayat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
Ecelen vefat	8,44%	11,68%	4,00%	2,17%	59,11%	3,43%	100,00%
Ferdi kaza							
Kazaen vefat							
0,79%			0,85%			0,66%	100,00%

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

Hayat	Kazaen Vefat	Kazaen Maluliyet	Hastalık Maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
Ecelen Vefat	8,39%	12,10%	3,95%	1,80%	56,88%	3,34%	100,00%
Ferdi kaza							
Kazaen vefat							
0,57%			0,61%			0,11%	100,00%

Sigorta riskine karşı duyarlılık

Şirket'in poliçe üretim stratejisi riskin; poliçe türüne, üstlenilen riskin çeşidine ve büyüklüğüne göre reasürans şirketlerine optimum şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır. 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde bölüşmeli ve bölüşmeli olmayan reasürans anlaşmaları bulunmaktadır.

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

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:

31 Mart 2022	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	125.706.685.877	(10.607.319.926)	115.099.365.951
Ferdi kaza	26.599.259.323	(217.245.899)	26.382.013.424
Toplam	152.305.945.200	(10.824.565.825)	141.481.379.375

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ(Devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık (Devamı)

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

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

Muallak Hasar	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Hayat	107.330.628	109.491.449
Ferdi kaza	6.704.919	6.725.355
Toplam	114.035.547	116.216.804

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.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının / (azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 19.133.987 / (19.133.987) TL'dir.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
Kur değişimi (*)			
%20	38.669.260	418.320	74.278
(%20)	(38.669.260)	(418.320)	(74.278)

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

a) Piyasa riski (Devamı)

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının/(azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 4.176.678 / (4.176.678) TL'dir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
%20	10.912.460	205.198	25.664
(%20)	(10.912.460)	(205.198)	(25.664)

(*) 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 koşullarının 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.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(61.870.639)	(40.160.524)	(421.318)
(%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	61.870.639	40.160.524	421.318
%1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(12.374.128)	(80.321.049)	(842.635)
(%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	12.374.128	80.321.049	842.635

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(23.935.386)	(20.112.583)	(1.796)
(%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	23.935.386	20.112.583	1.796
%1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(4.787.077)	(40.225.165)	(39.553)
(%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.787.077	40.225.165	39.553

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ(Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

b) Kredi riski

Kredi riski, 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 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibi olup bilanço tarihi ve sonraki dönemler için mevcut durumda likidite riski bulunmamaktadır.

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal Borçlar	1.491.637	2.184.766	4.369.532	12.231.009	27.032.033	47.308.977
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	87.872.418	-	-	-	-	87.872.418
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	452.589.906	-	-	-	-	452.589.906
İlişkili taraflara borçlar	6.211.038	-	-	-	-	6.211.038
Diğer borçlar	30.408.033	-	-	-	-	30.408.033
Toplam	578.573.032	2.184.766	4.369.532	12.231.009	27.032.033	624.390.372

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

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

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal borçlar	1.145.073	1.491.636	4.369.532	13.376.082	28.071.726	48.454.049
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	77.388.928	-	-	-	-	77.388.928
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	413.210.480	-	-	-	-	413.210.480
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	158.333	-	-	-	-	158.333
İlişkili taraflara borçlar	29.419.251	-	-	-	-	29.419.251
Diğer borçlar	39.619.364	-	-	-	-	39.619.364
Toplam	560.941.429	1.491.636	4.369.532	13.376.082	28.071.726	608.250.405

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ(Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma

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

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

	31 Mart 2022			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	576.364.927	-	-	576.364.927
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	672.686.401	-	-	672.686.401
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*)	976.655.098	-	-	976.655.098
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermayedara ait finansal yatırımlar (Not 11)	3.892.054.539	-	-	3.892.054.539
Toplam finansal varlıklar	6.117.760.965	-	-	6.117.760.965

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 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.

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Özsermaye toplamı (*)	932.072.537	722.469.731
Gerekli asgari sermaye yedekleri	(641.721.283)	(369.206.991)
Sermaye fazlası	290.351.254	353.262.740

(*) 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 – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

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

Hayat Koruma

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

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

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

Birikimli Hayat

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

Ferdi Kaza

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

Bireysel Emeklilik

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak-31 Mart 2022	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	651.371.886	2.814.243	21.430.998	-	675.617.127
Reasüröre devredilen primler	-	(14.748.040)	(183.509)	(162.305)	-	(15.093.854)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	636.623.846	2.630.734	21.268.693	-	660.523.273
<i>Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)</i>	-	(277.117.569)	(431.264.460)	-	-	(708.382.029)
<i>Hayat branşı yatırım geliri</i>	-	-	479.315.794	-	-	479.315.794
<i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>	-	-	27.412.695	-	-	27.412.695
<i>Yatırım giderleri</i>	-	-	(55.201.587)	-	-	(55.201.587)
<i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>	-	-	287.533	-	-	287.533
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(277.117.569)	20.549.975	-	-	(256.567.594)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(11.113.360)	5.010	(7.533.961)	-	(18.642.311)
Dengeleme karşılığı	-	(1.728.069)	-	(211.865)	-	(1.939.934)
Net kazanılmış primler	-	346.664.848	23.185.719	13.522.867	-	383.373.434
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(58.573.546)	(23.857.555)	(1.457.322)	-	(83.888.423)
Alınan komisyonlar, net	-	2.897.581	6.618	9.492	-	2.913.691
Ödenen komisyonlar, net	-	(127.044.552)	1	(7.087.926)	-	(134.132.477)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(181.209)	-	(377.602)	-	(558.811)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	163.763.122	(665.217)	4.609.509	-	167.707.414
Emeklilik Gelirler	198.326.115	-	-	-	-	198.326.115
Fon İşletim Gelirleri	145.782.391	-	-	-	-	145.782.391
Yönetim Gideri Kesintisi	(7.505)	-	-	-	-	(7.505)
Hesap İşletim Ücreti	47.386.320	-	-	-	-	47.386.320
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	5.164.379	-	-	-	-	5.164.379
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	530	-	-	-	-	530
Emeklilik Giderleri	(104.813.921)	-	-	-	-	(104.813.921)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(15.902.495)	-	-	-	-	(15.902.495)
Ödenen komisyonlar	(77.029.749)	-	-	-	-	(77.029.749)
Diğer gelirler / giderler, net	(11.881.677)	-	-	-	-	(11.881.677)
Emeklilik Teknik Gelir	93.512.194	-	-	-	-	93.512.194
Toplam Teknik Gelir	93.512.194	163.763.122	(665.217)	4.609.509	-	261.219.608
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(186.927.568)	(186.927.568)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	74.292.040
<i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>	-	-	-	-	26.799.579	26.799.579
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	210.902.637	210.902.637
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	237.702.216
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	311.994.256
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(70.320.286)	(70.320.286)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	241.673.970

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5 BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak – 31 Mart 2021	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	386.579.270	2.042.952	17.155.127	-	405.777.349
Reasüröre devredilen primler	-	(5.476.338)	(140.412)	(86.067)	-	(5.702.817)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	381.102.932	1.902.540	17.069.060	-	400.074.532
Matematik karşılıklarda değişim						
(reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	-	(156.555.416)	(266.121.986)	-	-	(422.677.402)
Hayat branşı yatırım geliri	-	-	327.153.637	-	-	327.153.637
Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	-	22.701.198	-	-	22.701.198
Yatırım giderleri	-	-	(69.808.473)	-	-	(69.808.473)
Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri	-	-	150.488	-	-	150.488
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(156.555.416)	14.074.864	-	-	(142.480.552)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim						
(reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(7.530.887)	4.236	(1.428.346)	-	(8.954.997)
Dengeleme karşılığı	-	(1.392.830)	-	(168.257)	-	(1.561.087)
Net kazanılmış primler	-	215.623.799	15.981.640	15.472.457	-	247.077.896
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(26.257.787)	(14.816.282)	(580.795)	-	(41.654.864)
Alınan komisyonlar, net	-	1.653.183	8.245	155.853	-	1.817.281
Ödenen komisyonlar, net	-	(80.499.744)	18	(8.181.082)	-	(88.680.808)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(669.357)	-	(534.486)	-	(1.203.843)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	109.850.094	1.173.621	6.331.947	-	117.355.662
Emeklilik Gelirleri	130.177.320					130.177.320
Fon İşletim Gelirleri	92.626.296	-	-	-	-	92.626.296
Yönetim Gideri Kesintisi	4.116	-	-	-	-	4.116
Hesap İşletim Ücreti	31.473.632	-	-	-	-	31.473.632
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	6.068.513	-	-	-	-	6.068.513
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	4.763	-	-	-	-	4.763
Emeklilik Giderleri	(61.027.571)					(61.027.571)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(10.669.220)	-	-	-	-	(10.669.220)
Ödenen komisyonlar	(44.873.659)	-	-	-	-	(44.873.659)
Diğer gelirler / giderler, net	(5.484.691)	-	-	-	-	(5.484.691)
Emeklilik Teknik Gelir	69.149.749					69.149.749
Toplam Teknik Gelir	69.149.749	109.850.094	1.173.621	6.331.947	-	186.505.411
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(107.409.937)	(107.409.937)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	79.095.474
Kur farkı gelir / (gider), net	-	-	-	-	10.849.670	10.849.670
Yatırım gelir / (giderleri), net	-	-	-	-	67.949.344	67.949.344
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	78.799.014
Vergi Öncesi Kar						157.894.488
Vergi ve Ertelenmiş Vergi					(32.436.862)	(32.436.862)
Net Dönem Karı						125.457.626

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 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 – 31 Mart 2022: 18.998.196 TL (1 Ocak – 31 Mart 2021: 11.913.011 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri:

1 Ocak – 31 Mart 2022: 5.409.107 TL (1 Ocak – 31 Mart 2021: 4.493.694 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: :

1 Ocak – 31 Mart 2022: 13.589.089 TL (1 Ocak – 31 Mart 2021: 7.419.317 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 – 31 Mart 2022: 48.919.459 TL (1 Ocak – 31 Mart 2021: 24.172.270 TL).

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

1 Ocak – 31 Mart 2022: 62.877 (1 Ocak – 31 Mart 2021: 34.200 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları: Bulunmamaktadır.

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Bulunmamaktadır.

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Bulunmamaktadır.

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

Not 3'te de açıklandığı üzere, Şirket, 2017 tarihinden itibaren mevcut kullanılan sistemlerini geliştirmek üzere Modernizasyon projesi başlatmış olup, bu kapsamda ileride Şirket'e ekonomik fayda sağlayacağı tespit edilen projeler aktifleştirilmektedir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket, aktifleştirilmiş ancak henüz tamamlanmamış projelerini gözden geçirmiş olup Şirket'e ileride ekonomik fayda sağlamayacağı sonucuna vardığı aktif tutarını giderleştirmiştir (8 no'lu dipnot).

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in mevcut sistemlerin modernleştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmekle birlikte, 31 Mart 2022 tarihinde yapılmakta olan yatırımlar hesabında yer alan maliyetlerin bir kısmı kullanıma hazır hale gelmesi nedeniyle cari dönemde diğer maddi olmayan duran varlıklara transfer edilmiş, amortisman ayrılmaya başlanmıştır.

1 Ocak – 31 Mart 2022 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2022
Makine ve teçhizatlar	30.226.322	9.184.277	(21.540)	39.389.059
Demirbaş ve tesisatlar	25.205.721	934.025	(39.606)	26.100.140
Diğer maddi varlıklar	24.459.025	1.124.178	-	25.583.203
Motorlu taşıtlar	6.172.480	-	-	6.172.480
Kullanım hakkı varlıkları	25.949.329	-	-	25.949.329
Toplam	112.012.877	11.242.480	(61.146)	123.194.211

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 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):

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2022	Dönem Gideri	Çıkışlar	31 Mart 2022
Makine ve teçhizatlar	(13.312.831)	(2.004.299)	19.424	(15.297.706)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(13.655.879)	(1.208.475)	14.559	(14.849.795)
Diğer maddi varlıklar	(12.624.420)	(619.357)	-	(13.243.777)
Motorlu taşıtlar	(1.161.486)	(308.624)	-	(1.470.110)
Kullanım hakkı varlıkları	(3.737.947)	(1.268.352)	-	(5.006.299)
Toplam	(44.492.563)	(5.409.107)	33.983	(49.867.687)
Net defter değeri	67.520.314			73.326.524

1 Ocak – 31 Mart 2021 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	31 Mart 2021
Makine ve teçhizatlar	14.362.246	-	(34.200)	14.328.046
Demirbaş ve tesisatlar	21.499.483	-	-	21.499.483
Diğer maddi varlıklar	29.565.864	-	-	29.565.864
Motorlu taşıtlar	1.721.735	3.800.644	-	5.522.379
Kullanım hakkı varlıkları	41.601.675	9.916.274	(7.541.826)	43.976.123
Toplam	108.751.003	13.716.918	(7.576.026)	114.891.895

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2021	Dönem Gideri	Çıkışlar	31 Mart 2021
Makine ve teçhizatlar	(8.713.871)	(574.828)	34.049	(9.254.650)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(14.682.485)	(633.710)	-	(15.316.195)
Diğer maddi varlıklar	(17.994.644)	(734.798)	-	(18.729.442)
Motorlu taşıtlar	(616.214)	(212.775)	-	(828.989)
Kullanım hakkı varlıkları	(15.735.584)	(2.337.583)	7.541.826	(10.531.341)
Toplam	(57.742.798)	(4.493.694)	7.575.875	(54.660.617)
Netdefterdeğeri	51.008.205			60.231.278

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maddi olmayan duran varlıkların 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2022	Girişler	Transfer	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	31 Mart 2022
Yazılım	254.426.560	16.537.481	13.470.052	-	284.434.093
Yapılmakta Olan Yatırımlar	37.160.292	21.139.498	(13.470.052)	(1.731)	44.828.007
Toplam	291.586.852	37.676.979	-	(1.731)	329.262.100

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2022	Dönem Gideri	Düzeltilme	Dönem İçinde	
				Aktiften Çıkarılan	31 Mart 2022
Yazılım	(115.209.407)	(13.589.089)	-	-	(128.798.496)
Toplam	(115.209.407)	(13.589.089)	-	-	(128.798.496)
Net defter değeri	176.377.445				200.463.604

Maddi olmayan duran varlıkların 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2021	Girişler	Transfer	Dönem İçinde	
				Aktiften Çıkarılan	31 Mart 2021
Yazılım	157.401.429	9.093.506	4.864.699	-	171.359.634
Yapılmakta Olan Yatırımlar	14.754.297	11.278.120	(4.864.699)	-	21.167.718
Toplam	172.155.726	20.371.626	-	-	192.527.352

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2021	Dönem Gideri	Düzeltilme	Dönem İçinde	
				Aktiften Çıkarılan	31 Mart 2021
Yazılım	(78.358.177)	(7.419.317)	3.434	-	(85.774.060)
Toplam	(78.358.177)	(7.419.317)	3.434	-	(85.774.060)
Net defter değeri	93.797.549				106.753.292

9. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in bağlı ortaklığına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Bağlı Ortaklıklar				
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	100%	2.000.000	100%	2.000.000
Toplam		2.000.000		2.000.000

10. REASÜRANS VARLIKLARI

Şirket'in 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

Reasürans Varlıkları

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	27.709.667	33.829.910
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	4.420.787	3.089.875
Reasürör şirketleri cari hesabı (net) (*)	(6.871.505)	(10.157.293)
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	1.399.543	1.335.012
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 2.20, 17.2, 17.15)	3.416.761	3.074.645
Toplam reasürans varlıkları net	30.075.253	31.172.149

(*) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 8.818.282 TL (31 Aralık 2021 : 2.941.719 TL); borç tutarı ise 15.689.787 TL (31 Aralık 2021 : 13.099.012 TL)'dir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 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– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(15.093.854)	(5.702.817)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)	2.913.690	1.817.280
Ödenen tazminat reasürör payı	15.535.186	303.919
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17)	(6.120.243)	2.587.230
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17)	1.330.912	103.755
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17)	64.531	34.797
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)	342.116	94.121
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(1.027.662)	(761.715)

11. FİNANSAL VARLIKLAR

11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

31 Mart 2022	Riskli sigortalara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	29.865.786	-	29.865.786	104.571.558	43.752.020	148.323.578
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	82.192.429	224.180.381	306.372.810
Eurobond	946.789.312	-	946.789.312	121.668.539	-	121.668.539
Vadeli mevduat hesabı	2.536.379	-	2.536.379	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	349.488.517	41.537.133	391.025.650
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	97.656.582	97.656.582
Eurobond	-	-	-	-	105.988.237	105.988.237
Yatırım fonu	-	-	-	-	97.078.058	97.078.058
Hisse senetleri	-	-	-	-	3.352.250	3.352.250
Türev Ürünleri	-	-	-	-	(22.414.376)	(22.414.376)
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	3.871.187.607	-	3.871.187.607	-	-	-
Kur Korumalı Mevduat	-	-	-	-	20.866.932	20.866.932
Toplam	4.850.379.084	-	4.850.379.084	657.921.043	611.997.217	1.269.918.260

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

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

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

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

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:

	31 Mart 2022			31 Aralık 2021		
	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayiçi	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayiçi
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
- Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	132.233.211	148.323.578	148.323.578	126.389.503	123.124.163	123.124.163
Özel sektör bonosu	283.864.012	306.372.810	306.372.810	201.016.472	206.700.756	206.700.756
Eurobond (ABD Doları) (*)	124.171.633	121.668.539	121.668.539	40.452.620	39.532.216	39.532.216
	540.268.856	576.364.927	576.364.927	367.858.595	369.357.135	369.357.135
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları(TL)	278.022.775	391.025.650	391.025.650	198.118.062	215.312.705	215.312.705
Özel sektör bonosu	92.453.116	97.656.582	97.656.582	86.048.116	86.981.897	86.981.897
Eurobond (ABDDoları)(*)	109.093.228	105.988.237	105.988.237	74.203.776	71.059.670	71.059.670
Yatırım Fonu	96.119.996	97.078.058	97.078.058	33.719.999	29.531.689	29.531.689
Türev ürünler	(22.414.376)	(22.414.376)	(22.414.376)	(18.994.470)	(18.994.470)	(18.994.470)
Hisse Senedi	3.283.500	3.352.250	3.352.250	-	-	-
	556.558.239	672.686.401	672.686.401	373.095.483	383.891.491	383.891.491
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlar						
Kur Korumalı Mevduat	20.574.997	20.866.932	20.866.932	-	-	-
	20.574.997	20.866.932	20.866.932	-	-	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	36.843.396	29.865.786	29.865.786	36.843.396	29.695.250	29.695.250
Eurobond (ABD Doları) (*)	1.114.151.729	945.081.784	945.081.784	1.136.818.840	1.027.342.300	1.027.342.300
Eurobond (Avro)	1.577.804	1.707.528	1.707.528	1.461.660	1.548.621	1.548.621
Vadeli mevduat hesabı (TL)	2.500.000	2.536.379	2.536.379	2.500.000	2.517.365	2.517.365
Vadeli mevduat hesabı (ABD Doları)	-	-	-	49.317.300	49.317.300	49.317.300
	1.155.072.929	979.191.477	979.191.477	1.226.941.196	1.110.420.836	1.110.420.836
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Finansal Yatırımlar						
Eurobond (ABD Doları) (*)	3.804.193.423	3.871.187.607	3.511.734.017	3.086.513.756	3.147.876.917	2.976.091.816
	3.804.193.423	3.871.187.607	3.511.734.017	3.086.513.756	3.147.876.917	2.976.091.816
Toplam	6.076.668.444	6.120.297.344	5.760.843.754	5.054.409.030	5.011.546.379	4.839.761.278

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların 31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 Ocak	5.011.546.379	2.229.963.493
Dönem içindeki alımlar	1.248.816.197	736.955.382
Dönem içindeki satışlar(*)	(356.675.030)	(189.018.559)
Değerleme (azalışı) / artışı	107.744.897	(26.234.138)
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar(*)	(234.814.604)	(242.992.663)
Gerçekleşmemiş kur geliri / (gideri)	372.174.696	197.715.863
Özsermaye altında muhasebeleşen tutar	(20.938.744)	(64.473.580)
Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar	(7.556.447)	(20.244.182)
31 Mart	6.120.297.344	2.621.671.616

(*) 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.

Finansal varlıkların vade analizi

	31 Mart 2022						Toplam
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl-3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	26.440.300	26.226.906	232.219.311	284.328.497	569.215.014
Eurobond	-	-	-	17.294.768	41.685.807	4.589.299.301	4.648.279.876
Eurobond Özel Sektör	-	44.731.232	-	50.497.088	243.803.728	58.321.771	397.353.819
Özel sektör tahvilleri	-	65.131.299	82.933.360	182.191.065	58.556.752	15.216.916	404.029.392
Yatırım fonları	97.078.058	-	-	-	-	-	97.078.058
Vadeli Mevduat	-	2.536.379	20.866.932	-	-	-	23.403.311
Hisse Senedi	3.352.250	-	-	-	-	-	3.352.250
Türev Ürünler	(22.414.376)	-	-	-	-	-	(22.414.376)
Toplam	78.015.932	112.398.910	130.240.592	276.209.827	576.265.598	4.947.166.485	6.120.297.344

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

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

	31 Mart 2022			Tutar TL
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	454.696.388
	ABD Doları	8.312.339	14,6371	121.668.539
Toplam				576.364.927
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	566.698.164
	ABD Doları	7.241.068	14,6371	105.988.237
Toplam				672.686.401
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	TL	-	-	20.866.932
Toplam				20.866.932
Riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları	329.045.329	14,6371	4.816.269.391
	Avro	104.850	16,2855	1.707.528
	TL	-	-	32.402.165
Toplam				4.850.379.084
Toplam				6.120.297.344

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

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

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):

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Satılmaya hazır finansal varlıklar	36.096.071	1.498.540	10.404.983
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	116.128.162	10.796.008	15.375.680
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(175.881.452)	(116.520.360)	27.444.906
Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar	(292.167.471)	(110.421.940)	123.622.379
	(315.824.690)	(214.647.752)	176.847.948

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

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	315.406.502	297.737.441
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)	58.115.626	43.543.207
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar (**)	53.853.210	46.127.620
İlişkili taraflardan alacaklar	3.700.447	5.179.798
Diğer alacaklar	268.774	244.210
Verilen depozito ve teminatlar	28.150	27.150
Toplam	431.372.709	392.859.426

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

(**) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 8.818.282 TL'dir (31 Aralık 2021 : 2.941.719 TL).31 Mart 2022 tarihi itibarıyla aracılardan alacak tutarı 2.927.209 TL (31 Aralık 2021: 4.630.751 TL) olup 2.630.293 TL (31 Aralık 2021: 2.630.293 TL) tutar için dava karşılığı ayrılmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırılması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Sigortalılardan alacaklar		
0 - 3 ay arası	6.444.191	6.738.771
3 - 6 ay arası	3.611.835	3.927.314
6 - 9 ay arası	2.081.794	2.250.892
9 - 12 ay arası	607.207	691.305
Toplam	12.745.027	13.608.282

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	28.317.604	23.293.413
Vadesini 3 - 6 ay arası geçmiş	434.049	699.212
Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş	321.277	509.346
Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş	277.873	217.398
Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş	11.889	227.499
Toplam	29.362.692	24.946.868
Genel Toplam	42.107.719	38.555.150

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla reasürör şirketlerinden ve aracılardan alacaklar toplamı 11.745.491 TL'dir (31 Aralık 2021: 7.572.470 TL).

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımı:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Diğer (vadesiz)	315.406.502	297.737.441
Toplam	315.406.502	297.737.441

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

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

	31 Mart 2022				31 Aralık 2021			
	Alacaklar		Borçlar		Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar	-	-	231.512	478.664	-	-	215.761	478.664
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	-	231.512	-	-	-	215.761	-
Diğer	-	-	-	478.664	-	-	-	478.664
Bağlı Ortaklıklar	95.384	-	261.798	-	5.067.908	-	2.022.175	-
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	95.384	-	261.798	-	5.067.908	-	2.022.175	-
Toplam	95.384	-	493.310	478.664	5.067.908	-	2.237.936	478.664

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 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:

	31 Mart 2022				31 Aralık 2021			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)
Alınan garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	878.226	-	21.032.136	21.910.362	799.740	-	31.440.464	32.240.204
İpotek senetleri	-	-	309.450	309.450	-	-	309.450	309.450
Diğer garanti ve kefaletler	2.063.746	44.995	91.800	2.200.541	1.925.570	41.683	92.800	2.060.053
Toplam	2.941.972	44.995	21.433.386	24.420.353	2.725.310	41.683	31.842.714	34.609.707

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	31 Mart 2022			31 Aralık 2021		
	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar						
ABD Doları	605.864	14,6371	8.868.088	2.248.777	13,329	29.973.948
Avro	5.590.820	16,2855	91.049.302	7.193.719	15,0867	108.529.487
GBP	20.333	19,1807	390.009	3.285	17,9667	59.028
Toplam	100.307.399		138.562.463			
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar						
ABD Doları	344.598.737	14,6371	5.043.926.167	325.240.333	13,329	4.335.128.403
Avro	104.850	16,2855	1.707.528	102.648	15,0867	1.548.621
Toplam	5.045.633.695		4.336.677.024			
Esas faaliyetlerden alacaklar						
ABD Doları	20.715.971	14,6371	303.221.739	20.530.245	13,329	273.647.636
Avro	1.479	16,2855	24.086	2.620	15,0867	39.527
Toplam	303.245.825		273.687.163			
İlişkili taraflardan alacaklar						
ABD Doları	6	14,6371	88	60	13,329	800
Toplam	88		800			
Diğer cari varlıklar						
ABDDoları	1.661	14,6371	24.312	221	13,329	2.946
Avro	76.336	16,2855	1.243.170	76.336	15,0867	1.151.658
GBP	-	19,1807	-	4.737	17,9667	85.108
Toplam	1.267.482		1.239.712			
Diğer alacaklar						
ABD Doları	200	14,6371	2.927	200	13,329	2.666
Toplam	2.927		2.666			
Pasif						
Toplam						
Esas faaliyetlerden borçlar						
ABD Doları	736.447	14,6635	10.798.891	742.816	13,353	9.918.822
Avro	(335)	16,3148	(5.465)	455	15,1139	6.877
Toplam	10.793.426		9.925.699			
İlişkili taraflara borçlar						
ABD Doları	151.169	14,6635	2.216.667	1.314.603	13,353	17.553.894
Avro	4.328	16,3148	70.610	11.518	15,1139	174.082
Toplam	2.287.277		17.727.976			
Diğer borçlar						
ABD Doları	34.768	16,3148	567.233	178.794	15,1139	2.702.275
Avro	965	19,2807	18.606	-	18,0604	-
GBP	81.472	14,6635	1.194.665	119.932	13,353	1.601.452
Toplam	1.780.504		4.303.727			
Muallak hasar ve tazminat karşılığı						
ABD Doları- (efektif satış kuru)	59.141	14,6855	868.515	125.747	13,3731	1.681.627
ABD Doları	1.494.600	14,6371	21.876.610	1.588.531	13,329	21.173.530
Toplam	22.745.125		22.855.157			
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları						
ABD Doları	251.301	14,6635	3.684.952	-	13,353	-
Toplam	3.684.952		-			
Hayat matematik karşılığı						
ABD Doları- (efektif satış kuru)	198.532	14,6855	2.915.542	210.116	13,3731	2.809.902
ABD Doları	349.737.392	14,6371	5.119.141.180	332.568.430	13,3290	4.432.804.603
Avro - (efektif satış kuru)	52.838	16,3393	863.336	52.812	15,1365	799.389
Avro	2.056	16,2855	33.483	1.182	15,0867	17.832
Toplam	5.122.953.541		4.436.431.726			

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

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

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelir	2.434.684	868.854
Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar	(4.708.211)	(17.931.610)
Toplam	(2.273.527)	(17.062.756)

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Banka mevduatları ve verilen çekler	356.134.227	586.376.722
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(479.024)	(271.671)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	507.687.017	452.214.074
Toplam	863.342.220	1.038.319.125

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	100.307.399	138.562.463
- vadesiz mevduatlar	2.926.623	7.568.631
- vadeli mevduatlar	97.369.783	130.993.832
- kredi kartı alacakları	10.993	-
TL nakit ve nakit benzerleri	763.034.821	899.756.662
- vadesiz mevduatlar	63.418.980	35.978.050
- vadeli mevduatlar	192.418.841	411.836.209
- verilen çekler ve ödeme emirleri	(479.024)	(271.671)
- kredi kartı alacakları	507.676.024	452.214.074
Toplam	863.342.220	1.038.319.125

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
	Yıllık faiz oranı (%)	Yıllık faiz oranı (%)
Avro	0,30%	0,31%
ABD Doları	0,10%	0,35%
TL	14,63%	22,36%

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 1 Nisan 2022 – 10 Mayıs 2022 tarihleri arasında, yabancı para mevduatın vadeleri ise 1 Nisan 2022 – 25 Ağustos 2022 tarihleri arasındadır.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Devamı)

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	31 Mart 2022				31 Aralık 2021			
	Yabancı para		TL karşılığı		Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	469.506	135.607	6.872.202	1.984.893	1.701.196	547.581	22.675.241	7.298.707
Avro	5.556.942	33.878	90.497.581	551.721	7.179.740	13.979	108.318.591	210.896
GBP	-	20.333	-	390.009	-	3.285	-	59.028
Toplam			97.369.783	2.926.623			130.993.832	7.568.631

15. SERMAYE

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

Şirket'in 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı ile ilgili detay bilgilere 2.13 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

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

15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

Kar yedekleri:

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri; 95.139.901 TL (31 Aralık 2021: 95.139.901 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2021: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 668.892.966 TL (31 Aralık 2021: 220.568.718 TL) olağanüstü yedeklerden, (60.761.406) TL (31 Aralık 2021: (44.638.573) TL) finansal varlıkların değerlemesinden ve (24.546.441) TL (31 Aralık 2021: (18.187.495) TL) diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 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)

Sermaye yedekleri:

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye yedeklerinde görünen 837.095 TL'nin (31 Aralık 2021; 837.095 TL) 512.783 TL'si (31 Aralık 2021: 512.783 TL) Aviva Emeklilik'in birleşme öncesi nominal sermayesi olan 82.320.000 TL ile Ak Emeklilik'in sermaye artırım tutarı olan 15.779.197 TL arasındaki farktan 66.028.020 TL'lik kısmın sermayeye ilave edilmesi sonrası kalan bakiyeden; 324.312 TL'si (31 Aralık 2021: 324.312 TL) hisse senedi bedelsiz sermaye artırımından oluşmaktadır.

Finansal varlıkların değerlemesi:

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

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 Ocak	(44.638.573)	36.602.809
Makul değer artışı/(azalışı), net	(16.122.833)	(51.419.833)
31 Mart	(60.761.406)	(14.817.024)

15.3 Sermaye hareketleri

Şirket'in 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 180.000.000 TL olup, birim nominal değeri 1 Kuruş olan 18.000.000.000 TL adet hisseden oluşmaktadır.

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI

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

Branşı	31 Mart 2022			31 Aralık 2021		
	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat (*)	5.429.214.303	5.592.576.003	5.168.403.413	4.731.371.692	4.791.994.975	4.472.565.985
Hayat Dışı	3.696.923	4.000.000	14.914.000	3.728.061	14.000.000	14.000.000
Toplam	5.432.911.226	5.596.576.003	5.183.317.413	4.735.099.753	4.805.994.975	4.486.565.985

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

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Menkul değerler cüzdanı (nominal değerler)		
Türk lirası	343.917.327	459.741.590
Yabancı para	5.252.658.676	4.346.253.385
Toplam	5.596.576.003	4.805.994.975

Yukarıda belirtilen aktif değerler, SEDDK lehine bloke edilmiştir.

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.

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Dönem başı	1.662.568	4.642.763.199	1.265.253	2.066.132.182
Giriş	427.139	74.594.012	1.516.693	393.185.863
Çıkış	(307.047)	(51.493.131)	(1.119.378)	(104.661.810)
Değişim	-	667.958.935	-	2.288.106.964
Dönem sonu	1.782.660	5.333.823.015	1.662.568	4.642.763.199

- (1) Matematik karşılıklar her ürün için kendi teknik esaslarına göre hesaplanmıştır.
- (2) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).
 - a) Dönem başında aktif olup, dönem içerisinde iptal olan poliçelere ait matematik karşılıklar çıkışlar içerisinde gösterilmekle beraber, dönem içinde akdedilip, dönem içinde iptal olan birim esaslı poliçelere ait adet ve matematik karşılıklar, giriş ve çıkış rakamlarına dahil edilmemiştir.
 - b) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 315.406.502 TL (31 Mart 2021: 223.271.760 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (46.024.295) TL (31 Mart 2021 : (26.506.416) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.
 - c) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla (3.416.761) TL tutarındaki hayat matematik karşılığı reasürör payı, matematik karşılık tutarından indirilmemiştir (31 Mart 2021: (1.604.912)).

17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 152.305.945.200 TL (31 Aralık 2021: 139.626.897.028 TL).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 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:

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Şirket'ce kurulan 40 adet (31 Aralık 2021: 39 Adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

Emeklilik Yatırım Fonu	Birim fiyatı 31 Mart 2022 (TL)	Birim fiyatı 31 Aralık 2021 (TL)
-	-	-
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,198350	0,181853
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,119069	0,102290
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,132255	0,112533
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0,183508	0,169092
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,086957	0,078909
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,082004	0,079061
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,090232	0,085345
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,099045	0,081099
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,087197	0,083997
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,084463	0,077551
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,124876	0,111315
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,132260	0,125734
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,154275	0,136839
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,073262	0,066358
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,087063	0,082008
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,157162	0,139122
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,046602	0,039930
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,036153	0,032715
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,022519	0,020023
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,020131	0,018572
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,098932	0,084597
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,087489	0,090590
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,030107	0,028421
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,021591	0,020637
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,020631	0,019736
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,027542	0,024124
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,021424	0,019268
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,028995	0,025361
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,035341	0,029664
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,019449	0,018341
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,021664	0,019597
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,023228	0,020506
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,024306	0,020637
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,019787	0,017785
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,021394	0,019383
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,013137	0,012260
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,013916	0,012741
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,014984	0,013329
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,011195	-
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	-	-

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 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	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	713.197.549	84.919.719	700.747.657	71.679.478
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.028.555.275	136.031.578	1.109.771.256	124.885.889
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	25.253.184.198	5.008.969.086	24.697.282.890	4.491.274.985
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	1.462.358.613	127.162.318	1.561.855.533	123.244.458
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	1.182.518.230	96.971.225	1.430.312.479	113.081.935
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3.664.735.567	330.676.420	3.532.127.996	301.449.464
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	25.317.378.140	4.645.941.428	24.825.979.713	4.197.874.562
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	2.154.970.171	213.439.021	2.076.792.244	168.425.774
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	34.843.910.544	3.038.284.468	37.564.665.374	3.155.319.197
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	31.890.666.623	2.693.581.375	33.398.503.437	2.590.087.340
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	24.281.897.582	3.032.226.242	25.598.094.034	2.849.451.837
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	19.137.288.213	2.531.097.739	19.338.053.275	2.431.450.790
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	15.812.971.185	2.439.546.130	16.253.453.512	2.224.106.325
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	3.764.295.679	275.779.830	3.964.340.766	263.065.725
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.717.020.203	149.488.930	1.774.015.124	145.483.432
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.215.815.886	191.080.056	1.275.336.510	177.427.366
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.029.952.517	47.997.847	968.962.610	38.690.677
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	461.552.222	16.686.497	488.324.852	15.975.548
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	209.349.640.067	4.214.417.604	199.620.960.217	3.707.360.473
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	8.230.029.329	185.332.030	8.805.367.518	176.309.874
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	150.045.034.615	14.844.255.365	143.073.752.958	12.103.610.279
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	16.584.666.986	1.450.975.930	16.788.025.407	1.520.827.222
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	5.561.274.686	167.433.297	5.482.194.621	155.809.453
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	4.766.718.247	102.918.214	4.572.237.851	94.357.273
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	3.570.525.913	73.663.520	3.307.614.353	65.279.077
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	695.399.342	20.163.104	619.514.384	15.711.504
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.106.392.792	39.101.028	1.017.966.036	30.196.944
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	519.917.419	10.111.874	543.174.773	9.962.368
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.070.775.097	23.197.272	1.006.765.325	19.729.580
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.758.122.857	40.837.678	1.582.902.849	32.459.006
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.540.906.449	61.759.272	2.259.263.519	46.624.421
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	37.022.635.445	732.566.888	37.095.765.324	659.748.186
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	18.558.572.487	397.042.100	18.588.628.283	360.303.382
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	1.688.770.926	36.180.228	1.654.940.138	31.887.387
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	7.149.553	196.913	408.595	9.857
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	34.701.689.756	455.876.098	28.710.380.880	351.989.270
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	34.263.535.573	476.811.361	27.816.780.125	354.413.596
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	22.764.751.758	341.107.040	18.634.003.951	248.372.639
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1.266.765.371	14.181.438	-	-
	751.005.543.065	48.748.008.163	721.739.266.369	43.467.936.573
Başka Şirket Katılımcısı AgeSA Fonları (*)	741.634.797	(62.312.678)	313.256.907	(26.240.536)
AgeSA Katılımcıları Başka Şirket Fonları (**)	352.979.729	25.108.999	53.376.169	2.735.458
	752.100.157.591	48.710.804.484	722.105.899.445	43.444.431.495

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

Kurucudaki katılım belgeleri	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart EYF	28.442.644	783.368	38.860.825	937.479
	28.442.644	783.368	38.860.825	937.479

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

	31 Mart 2022		31 Mart 2021	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
Bireysel				
Giriş	33.921	659.230.410	11.700	158.629.223
Çıkış	29.003	1.248.001.868	34.819	1.053.347.310
Mevcut	782.775	41.178.860.732	795.598	25.225.608.683
Grup				
Giriş	88.022	27.488.178	70.191	17.749.383
Çıkış	104.819	268.003.561	84.462	209.820.542
Mevcut	824.883	7.531.943.752	951.866	4.809.955.443
Toplam portföy tutarı	1.607.658	48.710.804.484	1.747.464	30.035.564.126

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

	1 Ocak - 31 Mart 2022			1 Ocak - 31 Mart 2021		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	33.921	484.790.135	484.789.943	11.700	125.110.830	125.110.830
Kurumsal	88.022	26.904.235	26.904.187	70.191	15.723.570	15.723.558
Toplam	121.943	511.694.370	511.694.130	81.891	140.834.400	140.834.388

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 - 31 Mart 2022			1 Ocak - 31 Mart 2021		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	1.827	2.847.752	2.847.752	546	560.773	560.773
Kurumsal	35	57.481	57.481	203	119.829	119.829
Toplam	1.862	2.905.233	2.905.233	749	680.602	680.602

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 - 31 MART 2022 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 - 31 Mart 2022			1 Ocak - 31 Mart 2021		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	29.003	669.667.047	667.406.927	34.819	684.843.654	681.588.072
Kurumsal	104.855	164.767.550	164.751.757	84.508	143.087.166	143.057.720
Toplam	133.858	834.434.597	832.158.684	119.327	827.930.820	824.645.792

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 - 31 Mart 2022		1 Ocak - 31 Mart 2021	
	Adet (*)	Net prim tutarı TL (**)	Adet (*)	Net prim tutarı
Ferdi	403.908	316.152.859	274.415	226.998.292
Grup	22.920	12.542.799	44.608	13.786.763
Toplam	426.828	328.695.658	319.023	240.785.055

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

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

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

	1 Ocak - 31 Mart 2022		1 Ocak - 31 Mart 2021	
	Adet	Matematik karşılıklar TL	Adet	Matematik karşılıklar TL
Ferdi	269.794	51.412.389	206.732	26.124.847
Grup	37.253	80.742	60.605	-
Toplam	307.047	51.493.131	267.337	26.124.847

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.14 Dönem içinde hayat sigorta hılarına kar payı dağıtım oranı:

	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Mart 2022	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Mart 2021
TL (birim esaslı)	%1,81	%1,78
ABD Doları (birim esaslı)	%1,24	%1,17
TL (diğer)	%2,88	%2,91
ABD Doları (diğer)	%1,16	%1,09
Avro (diğer)	%1,21	%1,23

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	94.723.078	74.749.855
Muallak hasar karşılığı	114.035.547	116.216.804
Dengeleme karşılığı	55.356.625	53.352.161
Matematik karşılıklar (*)	5.333.823.015	4.642.763.199
Toplam	5.597.938.265	4.887.082.019
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	4.420.787	3.089.875
Muallak hasar karşılığı	27.709.667	33.829.910
Dengeleme karşılığı	1.399.543	1.335.012
Matematik karşılıklar (*)	3.416.761	3.074.645
Toplam	36.946.758	41.329.442
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	90.302.291	71.659.980
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	86.325.880	82.386.894
Dengeleme karşılığı	53.957.082	52.017.149
Matematik karşılıklar	5.330.406.254	4.639.688.554
Toplam	5.560.991.507	4.845.752.577

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 315.406.502 TL (31 Aralık 2021: 297.737.441 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (46.024.295) TL (31 Aralık 2021 : (37.704.882) TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili tutar içerisinde gösterilmemiştir.

Muallak tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Hayat	31 Mart 2022			31 Mart 2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	109.491.449	(33.718.587)	75.772.862	71.284.964	(5.927.649)	65.357.315
Ödenen tazminat	(27.551.428)	13.957.712	(13.593.716)	(10.858.252)	190.204	(10.668.048)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	24.192.227	(900.682)	23.291.545	8.809.339	(483.418)	8.325.921
- Geçmiş yıllar muallakları	1.198.380	(6.997.840)	(5.799.460)	(927.903)	(2.243.468)	(3.171.371)
31 Mart	107.330.628	(27.659.397)	79.671.231	68.308.148	(8.464.331)	59.843.817
Rapor edilen hasarlar	81.140.354	(15.791.899)	65.348.455	52.203.745	(5.549.918)	46.653.827
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	26.190.274	(11.867.498)	14.322.776	16.104.403	(2.914.413)	13.189.990
Toplam	107.330.628	(27.659.397)	79.671.231	68.308.148	(8.464.331)	59.843.817

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 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):

Muallak tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu (Devamı):

Ferdî kaza	31 Mart 2022			31 Mart 2021		
	Brüt	Reasürans pavı	Net	Brüt	Reasürans pavı	Net
1 Ocak	6.725.355	(111.323)	6.614.032	7.572.909	(266.038)	7.306.871
Ödenen tazminat	(772.450)	16.000	(756.450)	(662.557)	18.200	(644.357)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	978.242	-	978.242	501.982	(46.500)	455.482
- Geçmiş yıllar muallakları	(226.228)	45.053	(181.175)	(145.503)	(22.249)	(167.752)
31 Mart	6.704.919	(50.270)	6.654.649	7.266.831	(316.587)	6.950.244
Rapor edilen hasarlar	6.044.291	(50.270)	5.994.021	6.629.409	(316.587)	6.312.822
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	660.628	-	660.628	637.422	-	637.422
Toplam	6.704.919	(50.270)	6.654.649	7.266.831	(316.587)	6.950.244
Genel toplam	114.035.547	(27.709.667)	86.325.880	75.574.979	(8.780.918)	66.794.061

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Dengeleme karşılığı	31 Mart 2022			31 Mart 2021		
	Brüt	Reasürans pavı	Net	Brüt	Reasürans pavı	Net
1 Ocak	53.352.161	(1.335.012)	52.017.149	46.200.983	(1.179.292)	45.021.691
Net değişim	2.004.464	(64.531)	1.939.933	1.595.884	(34.797)	1.561.087
31 Aralık	55.356.625	(1.399.543)	53.957.082	47.796.867	(1.214.089)	46.582.778

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Kazanılmamış primler karşılığı	31 Mart 2022			31 Mart 2021		
	Brüt	Reasürans pavı	Net	Brüt	Reasürans pavı	Net
1 Ocak	74.749.855	(3.089.875)	71.659.980	64.925.125	(3.245.140)	61.679.985
Artış (azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	55.391.559	(2.584.465)	52.807.094	41.077.190	(1.685.256)	39.391.934
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(35.418.336)	1.253.553	(34.164.783)	(32.018.437)	1.581.501	(30.436.936)
Net değişim	19.973.223	(1.330.912)	18.642.311	9.058.753	(103.755)	8.954.998
31 Aralık	94.723.078	(4.420.787)	90.302.291	73.983.878	(3.348.895)	70.634.983

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

	31 Mart 2022			31 Aralık 2021		
	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı
Matematik karşılıklar						
TL			437.387.160			424.039.768
ABD Doları	198.532	14,6855	2.915.542	210.116	13,3731	2.809.902
ABD Doları	334.030.663	14,6371	4.889.240.217	316.005.664	13,3290	4.212.039.495
Avro	52.838	16,3393	863.336	52.812	15,1365	799.389
Avro	-	16,2855	-	-	15,0867	-
			5.330.406.255			4.639.688.554
Kazanılmamış primler karşılığı						
TL			90.302.291			71.659.980
			90.302.291			71.659.980
Muallak tazminat karşılıkları						
TL			63.580.755			59.531.737
ABD Doları	59.141	14,6855	868.515	125.747	13,3731	1.681.627
ABD Doları	1.494.600	14,6371	21.876.610	1.588.531	13,3290	21.173.530
Avro	-	16,3393	-	-	15,1365	-
			86.325.880			82.386.894
Dengeleme karşılığı						
TL			53.957.082			52.017.149
			53.957.082			52.017.149

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 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 (Devamı):

Hasar yılı	2015 ve öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	10.087.125	5.018.869	4.153.368	3.927.744	1.975.179	10.148.984	19.213.127	18.836.974	73.361.370
1 yıl sonra	114.099	680.535	1.233.763	784.134	764.759	883.576	4.294.081	-	8.754.947
2 yıl sonra	27.797	196.411	62.071	91.471	226.638	3.315.588	-	-	3.919.976
3 yıl sonra	222.391	29.021	169.064	12.500	28.500	-	-	-	461.476
4 yıl sonra	600.609	-	7.500	-	-	-	-	-	608.109
5 yıl sonra	-	27.567	-	-	-	-	-	-	27.567
6 yıl sonra	-	51.200	-	-	-	-	-	-	51.200
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	11.052.021	6.003.603	5.625.766	4.815.849	2.995.076	14.348.148	23.507.208	18.836.974	87.184.645
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									26.850.902
31 Mart 2022 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									114.035.547

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

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bulunmamaktadır.

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

Şirket'in 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerden borçlar	540.462.324	490.757.741
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	452.589.906	413.210.480
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	87.872.418	77.388.928
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	158.333
İlişkili taraflara borçlar	6.211.038	29.419.251
Diğer ilişkili taraflara borçlar	4.132.599	25.913.638
Ortaklara borçlar	710.176	694.425
Bağlı ortaklıklara borçlar	261.798	2.022.175
Personele borçlar	1.106.465	789.013
Diğer borçlar (Not 47.1)	30.408.033	39.619.364
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	55.703.758	24.338.599
Ertelemiş komisyon gelirleri	2.352.990	1.818.460
Hasarsızlık prim iadesi	166.943	166.943
Diğer genel yönetim giderleri karşılığı	53.181.770	22.351.141
Diğer gelirler	2.055	2.055
Toplam	632.785.153	584.134.955

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

20. BORÇLAR

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	8.045.935	7.006.241
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	39.263.042	41.447.808
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(23.199.139)	(24.349.337)
Toplam kira yükümlülükleri	24.109.838	24.104.712

	2022	2021
1 Ocak Açılış	24.104.712	29.998.472
Kira artış	-	9.916.274
Kira ödemeleri	(1.145.072)	(3.542.339)
Kur değerlemesi	-	6.620
Faiz ödemeleri	1.150.198	1.808.381
Bilanço tarihi itibari ile toplam kira yükümlülüğü – 31 Mart	24.109.838	38.187.408

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ

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.

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

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

olarak uygulanacaktır. Söz konusu oran artışı, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 22 Nisan 2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir. 31 Mart 2022 tarihinde geçici farklar için, ilgili dönemlerde gerçekleşmesi beklenen yıllarda geçerli olacak vergi oranları dikkate alınmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıklarının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri)	Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri)	Ertelenmiş vergi gideri (geliri)	Ertelenmiş vergi gideri (geliri)
	31 Mart 2022	31 Aralık 2021	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Gider tahakkukları	22.290.422	16.849.361	5.441.061	(504.328)
Dengeleme karşılığı	10.791.416	10.403.430	387.986	312.218
Dava karşılığı	2.805.551	2.591.508	214.043	502
Kıdem tazminatı karşılığı	6.949.134	5.463.039	(103.641)	195.521
Personel izin karşılığı	1.872.129	1.153.125	719.004	334.778
Peşin teşvik komisyonu	99.397	88.366	11.031	(354.259)
Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı	18.316	82.573	(64.257)	(19.010)
Türev Ürünler değerlendirme	5.155.306	4.368.728	786.578	3.652.432
Kira yükümlülüklerinden doğan farklar	630.931	376.236	254.695	146.546
Ertelenmiş vergi varlıkları toplamı	50.612.602	41.376.366	7.646.500	3.764.400
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(12.933.763)	(12.767.013)	(166.750)	(440.212)
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	(897.374)	(931.169)	33.795	287.512
Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı	(285.358)	(288.787)	3.429	665.523
Yabancı para varlık ve yükümlülükler değerlendirme farkı	(56.756)	(1.581.299)	1.524.543	22.518
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri toplamı	(14.173.251)	(15.568.268)	1.395.017	535.341
Ertelenmiş vergi varlıkları (net)	36.439.351	25.808.098	9.041.517	4.299.741
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	20.059.113	13.015.407	-	-
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği Farkı	45.248	151.432	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları	56.543.712	38.974.937	9.041.517	4.299.741
			2022	2021
1 Ocak			38.974.937	9.388.883
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali			(13.015.407)	7.600.142
Ertelenen vergi gideri (*)			9.041.517	4.299.741
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı			20.059.113	4.131.091
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği etkisi			(106.184)	-
Kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal kayıp nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)			1.589.736	274.314
31 Mart			56.543.712	25.694.171

(*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 7.601.644 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2021: 4.669.494 TL). Şirket'in 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 10.849 TL ile (31 Aralık 2021: 8.285 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19'a göre, Şirket'in yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için bir aktüeryal değerlendirme yönteminin uygulanması gerekmektedir. Şirket, kıdem tazminatı karşılığını, "Öngörülen Yükümlülük Metodu" kullanarak, Şirket'in geçmiş yıllardaki personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularındaki deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bilanço tarihindeki değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının yıllar içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 Ocak	27.315.197	21.040.315
Dönem içinde ödenen	(2.617.792)	(305.225)
Hizmet maliyeti	1.365.760	572.779
Faiz maliyeti	733.821	710.049
Aktüeryal kayıp	7.948.682	1.371.572
31 Mart	34.745.668	23.389.490

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:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Personel ikramiye karşılığı	28.708.948	36.680.329
Satış ekibi masraf karşılığı	10.439.894	3.871.298
Komisyon Karşılığı	8.867.500	7.656.000
Toplam	48.016.342	48.207.627

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 8.707.576 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2021: 5.363.370 TL). Diğer uzun vadeli borç ve gider karşılıklarının detayı 47 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

	31 Mart 2022				31 Aralık 2021			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam	ABD Doları	Avro	TL	Toplam
Verilen Garanti ve Kefaletler:								
Teminat mektupları	-	-	14.462.197	14.462.197	-	-	15.190.552	15.190.552
Toplam	-	-	14.462.197	14.462.197	-	-	15.190.552	15.190.552
Sigorta teminatları								
Hayat	80.567.461.756	20.646.529	45.118.577.592	125.706.685.877	71.278.611.815	19.785.548	43.181.956.434	114.480.353.797
Ferdi kaza	-	-	26.599.259.323	26.599.259.323	-	-	25.146.543.231	25.146.543.231
Toplam	80.567.461.756	20.646.529	71.717.836.915	152.305.945.200	71.278.611.815	19.785.548	68.328.499.665	139.626.897.028

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

Şirket'in 1 Ocak – 31 Mart 2022 ve 1 Ocak – 31 Mart 2021 hesap dönemlerine ait yazılan net primlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Mart 2022			1 Ocak -31 Mart 2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	21.430.998	(162.305)	21.268.693	17.155.127	(86.067)	17.069.060
Hayat	654.186.129	(14.931.549)	639.254.580	388.622.222	(5.616.750)	383.005.472
Toplam prim geliri	675.617.127	(15.093.854)	660.523.273	405.777.349	(5.702.817)	400.074.532

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak – 31 Mart 2022 ve 1 Ocak – 31 Mart 2021 hesap dönemlerine ait bireysel emeklilik alanındaki hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir tutarları aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Fon işletim gelirleri	152.778.557	97.409.961
Yönetim gideri kesintisi	47.378.815	31.477.748
Giriş aidatı gelirleri	5.164.379	6.068.513
Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	117.503	32.777
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	530	4.763
Toplam	205.439.784	134.993.762

26. YATIRIM GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak – 31 Mart 2022 ve 1 Ocak – 31 Mart 2021 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirleri aşağıda belirtilmiştir.

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Temettü geliri	71.699	65.060
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	104.408.730	38.271.900
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	59.345.585	12.556.186
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	3.155.426	1.699.644
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	21.625.494	8.318.559
Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri	20.241.740	15.697.511
Diğer	40.485	-
Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	9.476.041	26.860.019
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	8.479.476	4.533.524
Satılmaya hazır finansal varlıklar	996.565	22.326.495
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	(287.533)	(150.488)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(287.533)	(150.488)
Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler	2.434.684	868.854
Toplam	116.103.621	65.915.345

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ / (GİDERLERİ)

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	99.565.192	(7.492.026)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	7.745.829	(5.786.455)
Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	6.986.442	11.701.895
Toplam	114.297.463	(1.576.586)

28. RAYİÇ DEĞER FARKI GELİR TABLOSUNA YANSITILAN AKTİFLER

26 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI

Bulunmamaktadır.

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri		
Hayat	184.180.700	111.261.069
Emeklilik	183.540.514	103.005.165
Hayat dışı	15.639.375	14.540.491
Toplam	383.360.589	228.806.725

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Üretim komisyonları	208.536.291	133.275.397
Personel giderleri	100.894.384	57.799.990
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	43.448.273	25.740.214
Yönetim giderleri	21.649.199	12.508.409
Pazarlama ve satış giderleri	7.894.932	1.671.049
Reasürans komisyonları	(2.913.690)	(1.817.280)
Diğer faaliyet giderleri	3.851.200	(371.054)
Toplam	383.360.589	228.806.725

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Maaşlar	63.959.736	38.355.891
Komisyon ve promosyon giderleri	10.789.566	4.966.590
Sosyal güvenlik giderleri	10.429.482	6.451.404
Diğer ücret giderleri	6.815.588	5.016.425
Diğer personel giderleri	5.235.545	2.439.103
Kıdem tazminatı giderleri	2.640.985	139.549
İhbar tazminatı giderleri	129.160	-
İzin tazminatı giderleri	894.322	431.028
Toplam	100.894.384	57.799.990

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 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 2021 : bulunmamaktadır).**

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

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

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Satın alınan hizmetler		
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	40.290.633	24.321.548
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	108.891	9.076
	40.399.524	24.330.624
Verilen hizmetler		
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	808.875	534.925
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	369.491	1.943.321
	1.178.366	2.478.246

34. FİNANSAL MALİYETLER (Devamı)

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

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	40.290.633	24.321.548
Toplam	40.290.633	24.321.548

35. GELİR VERGİLERİ

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

31 Mart 2022 itibarıyla, kurumlar vergisi oranı %23’tür. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmî Gazete’de 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun yayımlanmış olup, Söz konusu Kanunun 11 inci maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na Geçici 13 üncü madde eklenmiştir. Eklenen madde ile %20 olan kurumlar vergisi oranı,

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ(Devamı)

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden 2022 dönemi için 1. Dönem geçici vergi beyannamesin üzerinden başlamak üzere %23 (31 Aralık 2021: %25) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenip, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilecektir.

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

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

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

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

1 Ocak - 31 Mart 2022 ve 1 Ocak - 31 Mart 2021 hesap dönemlerine ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Cari dönem kurumlar vergisi	(89.779.146)	(39.838.411)
TL Kağıtların irr-borsa farkı vergi etkisi	2.815.699	(1.567.686)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)*	16.643.161	8.969.235
Toplam vergi gideri	(70.320.286)	(32.436.862)

(*) 16.643.161 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 9.041.517 TL'si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 7.601.644 TL'si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır. (1 Ocak-31 Mart 2021: 8.969.235 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 4.299.741 TL'si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 4.669.494 TL'si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ(Devamı)

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş vergi varlıkları	70.716.963	54.543.205
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(14.173.251)	(15.568.268)
Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri), net	56.543.712	38.974.937

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Vergi öncesi kar/zarar	311.994.256	157.894.488
Vergi oranı	%23	%20
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(71.758.679)	(31.578.898)
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer (giderler)/gelirler, net	969.388	(857.964)
Vergi istisnası gelirler (*)	469.005	-
Vergi karşılığı giderleri (-)	(70.320.286)	(32.436.862)

(*) Vergiye konu olmayan gelirlere oluşmaktadır.

Şirket'in 4.380.867 TL (31 Aralık 2021: 130.409.229 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Vergi karşılığı	89.779.146	164.714.200
Peşin ödenen vergiler	(3.502.551)	(128.819.482)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(878.317)	(1.589.747)
Toplam cari vergi yükümlülüğü	85.398.278	34.304.971

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı	476.207.804	324.925.127
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı	(55.201.587)	(69.808.473)
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı	36.712.990	10.226.300
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı	(7.023.105)	(3.331.121)
Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)	8.318.755	34.635.957
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(4.094.743)	(5.335.411)
Türev ürünler kambiyo karları	346.340	1.724.020
Toplam	455.266.454	293.036.399

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Net cari dönem karı	241.673.970	125.457.626
Tedavüldeki ortalama hisse senedi adedi	18.000.000.000	18.000.000.000
Hisse başına kazanç (TL)	0,0134	0,0070

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Şirket'in 2021 yılı karına ilişkin olarak 2022 yılında ortaklara dağıttığı kar payı tutarı aşağıdaki gibidir.

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

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Bulunmamaktadır.

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Bulunmamaktadır.

42. RİSKLER

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. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 42.652.199 TL'dir (31 Aralık 2021: 39.229.900 TL).

43. TAAHHÜTLER

Şirket'in tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 14.462.197 TL (31 Aralık 2021: 15.190.552 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 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 :

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 hesap dönemlerine ait, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatler aşağıda gösterilmiştir.

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	6.940.801	6.958.391
Toplam kazançlar	6.940.801	6.958.391
SSK işveren payı	257.831	203.516

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

İlişkili Kuruluş Bakiyeleri

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları	505.818.879	450.688.237
Diğer nakit ve nakit benzeri	505.818.879	450.688.237
Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı	185.155.367	151.179.914
Bankalar	185.155.367	151.179.914

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

	31 Mart 2022			
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
<i>Özel sektör tahvilleri</i>				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	18.460.000	18.460.000	25.601.941	25.601.941
Finansal Varlıklar	18.460.000	18.460.000	25.601.941	25.601.941

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Akbank T.A.Ş.	3.497.244	9.006
Ak Sigorta A.Ş.	80.309	40.904
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	1.850	-
	3.579.403	49.910

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar		
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	798.278	(12.179)
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	291.682	84.598
İstanbul Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	285.824	3.084
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	122.859	(749)
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	117.344	1.977
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	22.157	93.336
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	15.589	772
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	6.039	(4.010)
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	1.095	(11.990)
Sabancı Üniversitesi	(1.415)	59.565
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	(4.761)	159.307
Diğer	7.388	(31.008)
	1.662.079	342.703
	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
İş Avansları		
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	1.243.072	1.151.568
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	6.249	-
	1.249.321	1.151.568
	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar		
Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	2.932.727	22.842.969
Ak Sigorta A.Ş.	741.218	14.914
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	162.950	129.327
Akbank T.A.Ş.	158.333	-
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	135.169	62.336
EnerjiSA Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş.	2.202	84.815
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	-	2.779.277
	4.132.599	25.913.638
	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerinden borçlar		
Akbank T.A.Ş.	68.774.653	53.211.930
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	25.580.351	25.165.699
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	5.196.776	3.931.691
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	469.350	333.903
	100.021.130	82.643.223
	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
Hacı Ömer Sabancı Vakfı	13.789.309	-
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	3.407.635	-
	17.196.944	-

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Satın alınan hizmetler		
Akbank T.A.Ş.	139.825.014	91.819.010
- Ödenen komisyon	139.280.674	91.344.010
- Ödenen yönetim giderleri	544.340	475.000
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	22.250.093	13.248.157
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	14.581.134	9.662.589
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	1.819.542	1.147.277
AkSigorta A.Ş.	711.800	470.255
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	301.409	958
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	221.591	138.559
Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	4.387	283.004
Diğer	20.673	333.382
	179.735.643	117.103.191
	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Finansal gelirler		
Akbank T.A.Ş.	5.878.290	4.683.476
Enerjisa Enerji A.Ş.	868.232	-
Çimsa Çimento San.ve Tic. A.Ş.	261.840	172.244
	7.008.362	4.855.720
	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Verilen Hizmetler		
Akbank T.A.Ş.	4.983.197	3.661.961
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	1.367.259	1.011.620
AkSigorta A.Ş.	1.164.182	335.803
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	1.000.137	816.837
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	856.371	587.785
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	624.579	430.414
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	510.900	315.332
Ak Yatırım Menkul değerler A.Ş.	499.739	377.557
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	454.242	341.765
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	410.288	312.383
Temsa Ulaşım Araçları Sanayi ve Ticaret A.Ş.	387.546	289.204
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	369.442	236.315
TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş.	317.534	235.134
İstanbul Anadolu yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	285.824	194.066
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	241.489	184.952
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	119.362	133.124
Diğer	663.085	311.692
	14.255.176	9.775.944

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

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)

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Ortaklık Payı (%)	Sermaye (TL)	Ortaklık Payı (%)	Sermaye TL
Bağlı Ortaklıklar				
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	100	2.000.000	100	2.000.000
Toplam		2.000.000		2.000.000

	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Karları/ (Zararları)	Net Dönem Karı/ (Zararı)	Bağımsız sınırlı denetimden geçip geçmediği	Dönemi
Bağlı Ortaklıklar						
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	50.651.261	12.473.543	3.489.304	968.219	Geçti	331.03.2022
Toplam	50.651.261	12.473.543	3.489.304	968.219		

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

46. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

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

47. DİĞER

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER (Devamı)

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.

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Diğer Cari Varlıklar		
Peşin ödenen vergi	3.502.551	-
İş avansları	1.979.114	2.143.088
Personele Verilen Avanslar	491.752	486.382
	5.973.417	2.629.470
Diğer çeşitli borçlar		
Satıcılara borçlar	29.799.270	39.344.329
Diğer borçlar	608.763	275.035
	30.408.033	39.619.364

Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Acente Peşin Teşvik Ödemeleri	11.162.304	-
Bakım ve Onarım Giderleri	9.688.751	8.319.672
Sigorta Giderleri	8.514.660	198.828
Abonelikler	2.210.321	852.090
Kira Giderleri	81.418	60.508
Peşin Ödenen Diğer Giderler	4.380.412	509.641
	36.037.866	9.940.739

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

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Diğer giderler ve zararlar		
Gider Karşılığı	13.789.309	5.129.008
Kambiyo zararları	4.094.743	5.335.411
Kanunen kabul edilmeyen giderler	788.733	267.552
Özel iletişim vergisi gideri	63.147	52.130
Diğer giderler	233.128	300.335
	18.969.060	11.084.436
Diğer gelir ve karlar		
Kambiyo karları	8.318.755	34.635.957
Verimlilik satış modeli geliri	5.020.726	3.661.961
Maddi duran varlık satış karları	11.067	-
Diğer gelirler	2.665.505	2.176.856
	16.016.053	40.474.774

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 MART 2022 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– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Önceki yıl gelir ve karları		
Komisyon ve hasar düzeltmeleri	-	2.583.020
Diğer	5.321	87.370
Toplam	5.321	2.670.390

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Önceki yıl gider ve zararları		
Önceki döneme ait fatura ve prim düzeltmeleri	367.306	457.050
Toplam	367.306	457.050

47.4 Yer alması gereken diğer notlar

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Mart 2021
Hayat matematik karşılığı, net	(708.382.029)	(422.677.402)
Vergi karşılığı	(86.963.447)	(41.406.097)
Dengeleme karşılığı, net	(1.939.934)	(1.561.087)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	(18.642.311)	(8.954.997)
Ertelenen vergi karşılığı	16.643.161	8.969.235
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	(3.938.987)	5.870.124
Kıdem tazminatı karşılığı, net	518.211	(977.602)
İzin karşılığı, net	(3.344.207)	(1.673.890)
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	(37.399.225)	(13.988.845)
Komisyon karşılığı, net	(1.211.500)	645.000
Personel ikramiye karşılığı, net	7.971.380	9.645.515
Dava karşılığı	(1.048.632)	(3.087)
Toplam	(837.737.520)	(466.113.133)

Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

	1 Ocak– 31 Mart 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti*	1.534.350	1.295.500
Diğer güvence hizmetleri	-	96.000
Toplam	1.534.350	1.391.500

(*) KDV hariç ücrettir.

Bağımsız denetçi ücretleri grubun bağlı ortaklıklarına verilen bağımsız denetim ücretlerini de kapsamaktadır.