

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özsermaye değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve kar dağıtım tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle, gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

<i>Kilit denetim konuları</i>	<i>Denetimde konunun nasıl ele alındığı</i>
<p><i>Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan “Matematik karşılıklar” hesaplanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlar</i></p> <p>İlişikte bulunan konsolide olmayan finansal tablolara ait dipnotlar 2 ve 17’de açıklandığı üzere, Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla matematik karşılıklarının net tutarı yaklaşık 4.900 milyon TL olup, bu tutar Şirket’in uzun vadeli emeklilik faaliyetlerinden borçlar hariç toplam yükümlülüklerinin önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Matematik karşılıkların ölçümü, sigortalılara garanti edilen faydalar da dahil olmak üzere, gelecekteki belirsiz olaylarla ilgili sonuçlara yer verdiğinden önemli tahmin ve varsayımları içerir.</p> <p>Konsolide olmayan finansal tablolar açısından önemliliği ve içerdiği önemli tahmin ve varsayımlar nedeniyle, matematik karşılıklar tarafımızca kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesapladığı matematik karşılıklara ilişkin hesaplama metodlarının üzerindeki kilit kontroller test edilmiştir. Matematik karşılıklar, tarifeler ve ilgili diğer hesaplama verileri üzerinden örnekleme metodu kullanılarak, denetim ekibimizde bulunan uzman aktüerler tarafından yeniden hesaplanmıştır.</p> <p>Söz konusu karşılıklar ile ilgili ilişikte bulunan konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan açıklayıcı bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve raporlamaya ilişkin düzenlemeler ile uyumluluğu incelenmiştir.</p>



4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. Sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, konsolide olmayan finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.



- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak- 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.
3. TTK'nın 398. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca düzenlenen Riskin Erken Saptanması Sistemi ve Komitesi Hakkında Denetçi Raporu 8 Şubat 2022 tarihinde Şirket'in Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

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

Adnan Akan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Şubat 2022

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

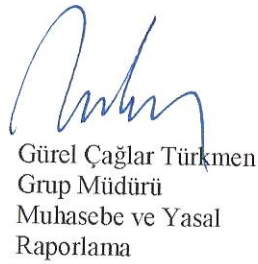
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ

İlişikte sunulan 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimizin muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 8 Şubat 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 Aktüer

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 31 ARALIK 2021 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
KAR DAĞITIM TABLOLARI.....	11
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	12-81

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	1.038.319.125	986.330.032
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	586.376.722	658.028.179
4- Verilen Çekler ve Odeme Emirleri (-)	2.12, 14	(271.671)	(168.867)
5- Banka Garantili ve Uç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	452.214.074	328.470.720
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4,11,4	5.011.546.379	2.229.963.493
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4, 11,4	369.357.135	112.389.182
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4, 11,4	383.891.491	241.385.756
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	4, 11,4	4.258.297.753	1.876.188.555
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	89.670.827	61.732.577
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	46.127.620	34.193.263
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	43.543.207	27.539.314
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.1	5.179.798	4.486.337
1- Ortaklardan Alacaklar	12.2	-	547.351
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar	12.2	5.067.908	2.896.980
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		61.980	17.746
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	49.910	1.024.260
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12.1	244.210	507.082
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		44.685	75.294
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		1.000	186.285
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		198.525	245.503
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		36.428.178	56.953.295
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	2.20	26.487.439	23.152.652
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	9.940.739	33.800.643
G- Diğer Cari Varlıklar	47.1	2.629.470	2.661.972
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Odenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	47.1	2.143.088	1.136.520
5- Personele Verilen Avanslar	47.1	486.382	1.525.452
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		6.184.017.987	3.342.634.788

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	43.743.106.415	30.660.641.567
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	297.737.441	204.739.575
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	43.445.368.974	30.455.901.992
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	27.150	13.414
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	27.150	13.414
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	2.868.012
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	868.012
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6.3.4	67.520.314	51.008.205
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6.3.4	30.226.322	14.362.246
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6.3.4	25.205.721	21.499.483
6- Motorlu Taahhütler	6.3.4	6.172.480	1.721.735
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6.3.4	24.459.025	29.565.864
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6.3.4	25.949.329	41.601.675
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6.3.4	(44.492.563)	(57.742.798)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	176.377.445	93.797.549
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	254.426.560	157.401.429
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(115.209.407)	(78.358.177)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	37.160.292	14.754.297
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		3.047.621	1.301.501
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		3.047.621	1.301.501
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21, 35	38.974.937	9.388.883
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Olan Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21, 35	38.974.937	9.388.883
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		44.031.951.582	30.819.019.131
Varlıklar Toplamı (I + II)		50.215.969.569	34.161.653.919

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	2.485.093	4.730.021
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	7.006.241	10.989.892
3- Erteleilmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(4.521.148)	(6.259.871)
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	490.757.741	349.975.348
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	77.388.928	38.458.018
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,19	413.210.480	311.358.997
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	4,19	158.333	158.333
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	4, 19	29.419.251	71.981.599
1- Ortaklara Borçlar	12.2, 19	694.425	60.422.578
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar	12.2	2.022.175	207.921
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	789.013	325.596
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	25.913.638	11.025.504
D- Diğer Borçlar	4,19,47.1	39.619.364	22.113.883
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	47.1	8.813	4.845
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	47.1	39.610.551	22.109.038
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		191.925.200	155.669.156
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17.15	71.659.980	61.679.985
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17.15	37.878.326	21.324.985
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17.15	82.386.894	72.664.186
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		81.929.454	34.187.402
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		43.148.057	19.483.812
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		4.476.426	3.467.766
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	164.714.200	88.290.002
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(130.409.229)	(77.054.178)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23.2	48.207.627	36.658.769
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23.2	48.207.627	36.658.769
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	24.338.599	2.464.801
1- Erteleilmiş Komisyon Gelirleri	2.20, 19	1.818.460	1.681.106
2- Gider Tahakkuklar	19	22.518.084	781.640
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	2.055	2.055
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	23.2	5.363.370	5.182.770
1- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23.2	5.363.370	5.182.770
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		914.045.699	682.963.749

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

YUKUMLULUKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	21.619.619	25.268.451
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	41.447.808	38.200.152
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(19.828.189)	(12.931.701)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	17.5,17.6	43.444.431.495	30.455.130.719
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	17.5,17.6	43.444.431.495	30.455.130.719
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	4.913.859.936	2.286.550.267
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	17.15	4.861.842.787	2.241.528.576
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.20,17.15	52.017.149	45.021.691
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		12.642.235	11.252.376
1- Odenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		12.642.235	11.252.376
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	27.315.197	21.040.315
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	27.315.197	21.040.315
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları			
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		48.419.868.482	32.799.242.128

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
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 İhrac 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		252.894.045	207.756.167
1- Yasal Yedekler	15.2	95.139.901	80.039.901
2- Statü Yedekleri	15.2	11.494	11.494
3- Olağanüstü Yedekler	15.2	220.568.718	104.813.938
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15.2	(44.638.573)	36.602.809
6- Diğer Kar Yedekleri	15.2	(18.187.495)	(13.711.975)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		448.324.248	290.854.780
1- Dönem Net Karı		448.324.248	290.854.780
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		882.055.388	679.448.042
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		50.215.969.569	34.161.653.919

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2020
I-TEKNİK BÖLÜM			
A- Hayat Dışı Teknik Gelir			
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		59.598.675	71.119.127
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5,24	54.076.397	63.313.368
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	54.332.395	65.504.790
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,24	(255.998)	(2.191.422)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5,47,4	5.522.278	7.805.759
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	5,47,4	5.994.872	10.484.297
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	5,47,4,10	(472.594)	(2.678.538)
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) (+/-)		116.551	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		116.551	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(53.784.812)	(58.236.305)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(2.272.881)	(2.545.256)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(2.965.720)	(4.035.198)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(3.086.480)	(4.695.182)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	120.760	659.984
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47,4	692.839	1.489.942
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		847.555	1.558.449
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(154.716)	(68.507)
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	(535.026)	(627.745)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(50.616.609)	(55.052.340)
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 (-)		(360.296)	(10.964)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(360.296)	(10.964)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (-)		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		5.930.414	12.882.822
D- Hayat Teknik Gelir			
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1.915.761.097	1.269.978.607
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	5,24	1.931.263.370	1.250.109.501
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	1.965.766.513	1.266.367.504
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,24	(34.503.143)	(16.258.003)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5,47,4	(15.502.273)	19.869.106
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	5,47,4	(15.819.602)	20.461.949
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	5,47,4,10	317.329	(592.843)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri	5	1.993.861.441	933.532.876
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	110.416.223	38.220.022
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)	5	110.416.223	38.220.022
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak– 31 Aralık 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak– 31 Aralık 2020
E- Hayat Teknik Gider		(3.657.401.277)	(2.001.740.548)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(232.185.085)	(208.547.313)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)		(221.769.538)	(196.713.282)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(233.332.915)	(199.007.174)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	11.563.377	2.293.892
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47.4	(10.415.547)	(11.834.031)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(38.206.485)	(10.794.583)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	27.790.938	(1.039.448)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)	47.4	(2.668.069.761)	(800.455.737)
3.1- Matematik Karşılıkları (-)		(2.669.633.615)	(799.968.765)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(2.669.562.958)	(799.899.056)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		(70.657)	(69.709)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		1.563.854	(486.972)
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıkları Reasürör Payı (+)	10	1.563.854	(486.972)
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.) (+)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(6.460.432)	(9.238.205)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(541.858.921)	(334.260.620)
6- Yatırım Giderleri (-)	5,36	(209.825.978)	(649.051.587)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	5,26	998.900	(187.086)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		362.637.484	239.990.957
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	546.524.259	455.394.483
1- Fon İşletim Gelirleri	25	442.072.671	353.125.399
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	83.637.596	76.814.107
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	20.634.491	24.761.198
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	6.904	497.876
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansları Değer Artış Gelirleri	25	172.597	195.903
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(663.694.487)	(453.626.968)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(65.491.425)	(50.558.644)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)		(4.978)	(18.400)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(567.306.927)	(380.908.616)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(26.354.517)	(19.649.831)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(4.536.640)	(2.491.477)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		(117.170.228)	1.767.515

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 31 Aralık 2020
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM			
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		5.930.414	12.882.822
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		362.637.484	239.990.957
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(117.170.228)	1.767.515
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		251.397.670	254.641.294
K- Yatırım Gelirleri		604.871.692	238.602.995
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	237.188.825	152.217.681
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	45.736.178	16.865.010
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	27	41.550.718	33.147.902
4- Kambiyo Karları	36	212.982.464	16.882.131
5- İştiraklerden Gelirler	26	64.230	64.230
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler	26	830	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13,26	68.347.347	19.238.955
9- Diğer Yatırımlar		-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	(998.900)	187.086
L- Yatırım Giderleri (-)		(246.796.837)	(120.684.834)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)	20	(6.414.004)	(7.761.351)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)		-	-
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(15.182.601)	(55.556.177)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	13	(23.903.107)	(7.385.511)
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(144.154.042)	(8.517.059)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(57.013.959)	(36.981.565)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)	8	(129.124)	(4.483.171)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		5.875.706	6.350.195
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		(2.250.941)	(3.197.530)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35,47.4	12.730.660	3.091.338
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.2	63.923.187	72.999.396
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.2	(68.899.852)	(70.836.271)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47.3	2.837.357	5.077.868
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)	47.3	(2.464.705)	(784.606)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		448.324.248	290.854.780
1- Dönem Karı Ve Zararı		615.348.231	378.909.650
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)	35,47.4	(167.023.983)	(88.054.870)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		448.324.248	290.854.780
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2020
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		2.135.850.545	1.408.019.182
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		6.867.917.110	5.834.736.500
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(667.127.039)	(435.757.861)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(6.419.851.036)	(5.546.976.374)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		1.916.789.580	1.260.021.447
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(141.289.516)	(83.086.182)
10. Diğer nakit girişleri		75.569.790	32.219
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(716.365.686)	(636.791.345)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		1.134.704.168	540.176.139
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Maddi varlıkların satışı		3.760.428	296.150
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3.1	(161.691.262)	(68.049.423)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.4	(2.988.806.338)	(6.021.228.660)
4. Mali varlıkların satışı	11.4	1.889.604.066	5.938.418.611
5. Alınan faizler		343.162.393	121.357.180
6. Alınan temettüleri	26	65.060	64.230
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(913.905.653)	(29.141.912)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları		-	-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(9.429.272)	(14.244.792)
4. Ödenen temettüleri (-)		(200.191.552)	(91.702.408)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(209.620.824)	(105.947.200)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		41.343.876	10.029.912
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		52.521.567	415.116.939
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	695.392.004	280.275.065
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	747.913.571	695.392.004

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

Bağımsız Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-31 Aralık 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 artırımı (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(4.475.520)	-	-	(4.475.520)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	(81.241.382)	-	-	-	-	-	-	-	(81.241.382)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	448.324.248	-	448.324.248
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(160.000.000)	-	(160.000.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	15.100.000	-	115.754.780	(130.854.780)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (31/12/2021) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	-	(44.638.573)	-	-	95.139.901	11.494	203.218.318	448.324.248	-	882.055.388

Bağımsız Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-31 Aralık 2020											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2020)	180.000.000	-	(294.093)	-	-	54.794.243	11.494	70.608.807	209.137.255	-	514.257.706
A- Sermaye artırımı (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(2.561.346)	-	-	(2.561.346)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	36.896.902	-	-	-	-	-	-	-	36.896.902
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	290.854.780	-	290.854.780
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(160.000.000)	-	(160.000.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	25.245.658	-	23.891.597	(49.137.255)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (31/12/2020) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	-	36.602.809	-	-	80.039.901	11.494	91.939.058	290.854.780	-	679.448.042

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

Takip eden dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 ve 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOLARI

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari dönem (*) 1 Ocak – 31 Aralık 2021	Önceki dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2020
I. Dönem karının dağıtımı			
1.1. Dönem karı (zararı)		615.348.231	378.909.650
1.2. Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler		(167.023.983)	(88.054.870)
1.2.1. Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)		(167.023.983)	(88.054.870)
1.2.2. Gelir vergisi kesintisi		-	-
1.2.3. Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (ertelenmiş vergi)		-	-
A. Net dönem karı (zararı) (1.1 – 1.2)		448.324.248	290.854.780
1.3. Geçmiş dönemler zararı (-)		-	-
1.4. Birinci tertip yasal akçe		-	-
1.5. Şirkette bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)		-	-
B. Dağıtılabilir net dönem karı [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]		448.324.248	290.854.780
1.6. Ortaklara birinci temettü (-)		-	9.000.000
1.6.1. Hisse senedi sahiplerine		-	9.000.000
1.6.2. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
1.6.3. Katılma intifa senedi sahiplerine		-	-
1.6.4. Kara iştirakli tahvil sahiplerine		-	-
1.6.5. Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine		-	-
1.7. Personele temettü (-)		-	-
1.8. Kuruculara temettüleri (-)		-	-
1.9. Yönetim kuruluna temettü (-)		-	-
1.10. Ortaklara ikinci temettü (-)		-	151.000.000
1.10.1. Hisse senedi sahiplerine		-	151.000.000
1.10.2. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
1.10.3. Katılma intifa senedi sahiplerine		-	-
1.10.4. Kara iştirakli tahvil sahiplerine		-	-
1.10.5. Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine		-	-
1.11. İkinci tertip yasal yedek akçe (-)		-	15.100.000
1.12. Statü yedekleri (-)		-	-
1.13. Olağanüstü yedekler		-	115.754.780
1.14. Diğer yedekler		-	-
1.15. Özel fonlar		-	-
II. Yedeklerden dağıtım			
2.1. Dağıtılan yedekler		-	-
2.2. İkinci tertip yasal yedekler (-)		-	-
2.3. Ortaklara pay (-)		-	-
2.3.1. Hisse senedi sahiplerine		-	-
2.3.2. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
2.3.3. Katılma intifa senedi sahiplerine		-	-
2.3.4. Kara iştirakli tahvil sahiplerine		-	-
2.3.5. Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine		-	-
2.4. Personele pay (-)		-	-
2.5. Yönetim kuruluna pay (-)		-	-
III. Hisse başına kar			0,0162
3.1. Hisse senedi sahiplerine		-	0,0162
3.2. Hisse senedi sahiplerine (%)		-	1,6159
3.3. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
3.4. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)		-	-
IV. Hisse başına temettü			0,0089
4.1. Hisse senedi sahiplerine		-	0,0089
4.2. Hisse senedi sahiplerine (%)		-	0,8889
4.3. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
4.4. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)		-	-

(*) 2021 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleşmediğinden dolayı doldurulmamıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in hisselerinin %19,91'i Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmekte olup halka açık şirket statüsündedir.

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

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

Şirket'in diğer iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

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

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

Aksigorta Anonim Şirketi sahip olduğu AvivaSA Emeklilik ve Hayat AŞ. hisselerini 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19. Maddesinin 3'üncü bendinin "b" fıkrası ve 16 Eylül 2003 tarih ve 25230 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "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 yayımlanmıştır.

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 "Ageas Hayat ve Emeklilik A.Ş." , 8 Temmuz 2021 tarihinde Ticaret Sicil nezdinde tescil olunmuştur.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 38 adet (31 Aralık 2020: 35 Adet) bireysel emeklilik yatırım fonu ile emeklilik ürünlerinin satışını gerçekleştirmektedir. Şirket'in kurucusu olduğu Emeklilik Yatırım Fonları aşağıdaki gibidir:

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 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 (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Üst ve orta kademeli yöneticiler	189	168
Diğer personeller	777	732
Toplam	966	900

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 Aralık 2021: 15.132.139 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2020: 11.670.933 TL).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

- 1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar:** Şirketlerce hazırlanacak olan finansal tablolarda kullanılan anahtarlar ilişkin usul ve esaslar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge” çerçevesinde belirlenmiştir. Bu çerçevede; hayat dışı, hayat veya emeklilik branşları için yapıldığı kesin olarak belirlenen ve münhasıran bu branşlara ait olduğu konusunda tereddüt olmayan giderler, direkt ilgili branşa aktarılmaktadır. Bu giderlerin dışında kalan teknik bölüm faaliyet giderleri ise, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” uyarınca, öncelikle emeklilik ve sigorta bölümlerine son 3 yılda her dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan poliçe ve emeklilik sözleşme sayısı oranı ile son 3 yılda üretilen katkı payı ve kazanılmış prim oranının aritmetik ortalamasına göre paylaştırılmaktadır. Sigorta bölümüne dağıtılan giderler, hayat ve hayat dışı bölümlerine ise her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.
- 1.8 Finansal tabloların tek bir şirketi mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği:** Finansal tablolar şirketin konsolide olmayan finansal bilgilerini içermekte olup not 2.2 no’lu dipnotta detaylı anlatıldığı üzere şirket ve bağlı ortaklığın konsolide finansal tabloları ayrıca hazırlanmıştır.
- 1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler:** Şirket’in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1, 1.2 ve 1.3 no’lu dipnotlarda belirtilmiş olup, bu bilgilerde önceki bilanço tarihinden bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:

Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tabloları, 8 Şubat 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 hazırlanmaktadır. SEDDK’nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (“Hazine ve Maliye Bakanlığı”) tarafından yayımlanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 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.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir.

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:

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

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 ARALIK 2021 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:

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

a. 31 Aralık 2021 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 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle 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;** 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.

b. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

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

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

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 finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmayacağı görüşündedir.

- **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1’in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturacaktır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 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):

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken 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, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

Covid 19 ile İlgili Genel Açıklama;

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 Aralık 2021 tarihinde saat 15:30’da açıklanan döviz alış kuru, yabancı para cinsinden parasal yükümlülükler ise raporlama dönemi sonu itibarıyla geçerli TCMB tarafından 31 Aralık 2021 tarihinde saat 15:30’da açıklanan döviz satış kuru ile değerlendirilmiştir. Yükümlülüklerin değerlendirilmesinde sözleşme üzerinde bir kur belirlenmiş ise öncelikle sözleşmede yazılı olan kurlar dikkate alınır. Birim bazlı poliçeler TCMB döviz alış kuru ile değerlendirirken, kar paylı poliçeler ise TCMB efektif satış kuru ile değerlendirilmektedir.

Dönem sonunda kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

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
31 Aralık 2020 (*)	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	7,3405	9,0079	9,9438
Döviz satış kuru	7,3537	9,0241	9,9957
Döviz efektif satış kuru	7,3647	9,0376	10,0107

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden alacaklar ve borçlar, TCMB tarafından 31 Aralık 2020 tarihinde resmi gazetede yayımlanan TCMB döviz alış kurları ile değerlendirilmiştir. Yükümlülüklerin değerlendirilmesinde sözleşme üzerinde bir kur belirlenmiş ise öncelikle sözleşmede yazılı olan kurlar dikkate alınır. Birim bazlı poliçeler TCMB döviz alış kuru ile değerlendirirken, kar paylı poliçeler ise TCMB efektif satış kuru ile değerlendirilmektedir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 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 kistelyevm amortismanına tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

Kullanım hakkı varlığı

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranları 2021 öncesi kiralamalar için yıllık %25, 2021 yılı kiralamaları için yıllık %18 ve %22.15’dir. Şirket’in 31 Aralık 2021 itibarıyla döviz cinsinden kira yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket’in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 : Bulunmamaktadır).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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 olmadığına test etmek için incelenmektedir.

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

2.8 Finansal varlıklar

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

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

Bir finansal varlık veya yükümlülük, ilk olarak verilen (finansal varlık için) ve elde edilen (finansal yükümlülük için) gerçeğe uygun değer olan işlem maliyetleri üzerinden varsa işlem masrafları da eklenerek hesaplanır. İlk kaydı müteakip, finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden satış durumunda ortaya çıkacak işlem maliyetleri düşülmeksizin değerlendirilir. Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış ve tasfiye gibi haller dışında, bir finansal aracın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım-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 yansıtılmaktadır. 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 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)

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Şirkete ait finansal yatırımlar:

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

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

ii) Yabancı para Eurobondlar:

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

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

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

(b) Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar:

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

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

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

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 değerlendirilmesinde izlenmektedir.

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

c) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar 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 alım 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 alım tarihinden sonra ilgili menkul kıymetin borsadaki güncel emirler arasındaki ağırlıklı ortalama takas fiyatı dikkate alınarak gerçeğe uygun değer üzerinden takip edilir. Alım satım amaçlı finansal yatırıma ilişkin tüm gerçekleşmiş ve gerçekleşmemiş kar ve zararlar ilgili dönemde gelir tablosuna dahil edilir.

Cari olmayan diğer finansal varlıklar

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 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)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

Krediler ve alacaklar

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

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

İkrazlar

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

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

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

Bireysel emeklilik sistemi hesapları

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 bildirimini Şirket’e ulaşmasını müteakip verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve yapılan tüm ödemeler, fon toplam gider kesintisi haricinde hiçbir kesinti yapılmadan, varsa yatırım gelirleriyle birlikte on iş günü içinde ödeyene iade edilir.

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklar:

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

Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değerden 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.

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 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):

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

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

2.10 Türev finansal araçlar

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

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

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

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

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

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

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Banka mevduatları	586.376.722	658.028.179	189.980.574
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(271.671)	(168.867)	(41.388)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (*)	452.214.074	328.470.720	208.489.233
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	1.038.319.125	986.330.032	398.428.419
Bloke vadeli mevduatlar	(201.000.000)	(147.266.248)	(98.984.103)
Faiz tahakkuku	(5.657.021)	(1.653.717)	(1.348.651)
Vadesi üç ayı geçen vadeli mevduatlar	(83.748.533)	(142.018.063)	(17.820.600)
Toplam	747.913.571	695.392.004	280.275.065

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.13 Sermaye

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

Ortağın ticaret unvanı/adı soyadı	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	40,00	72.000.006,72	40,00	72.000.006,72
Aviva International Holdings Ltd.	-	-	40,00	72.000.006,72
Ageas Insurance International NV (*)	40,00	72.000.006,72	-	-
Halka açık	19,91	35.836.182,14	19,91	35.833.960,15
Diğer	0,09	163.804,42	0,09	166.026,41
Ödenmiş Sermaye	100,00	180.000.000	100,00	180.000.000

(*) 23 Şubat 2021 tarihinde Ageas Grubu ile Aviva Grubu arasında Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Buna göre Aviva'nın sahip olduğu AvivaSA'nın sermayesinin %40'ını temsil eden 72.000.006,72 TL nominal değerli paylarının tamamının Ageas Grubu 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'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. (31 Aralık 2020: Nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.)

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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 500.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 50.000.000.000 paya bölünmüştür. 16 Mart 2021 tarihli genel kurul toplantısında onaylanarak karara bağlanan kayıtlı sermaye tavanı değişikliği 24 Mart 2021 tarihinde tescil olunmuştur. (31 Aralık 2020: Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 300.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 30.000.000.000 paya bölünmüştür.)

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

Şirket'in sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Şirket tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortakları tarafından bulundurulanan Şirket'in kendi hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Şirket'in hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

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

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

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

Reasürans sözleşmeleri

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

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

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

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

- (i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet
- (ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan ve
- (iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:
 - (1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına
 - (2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçekleştirmiş ve/veya gerçekleştirilmemiş 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 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılan ürünlerinde isteğe bağlı katılım özelliği bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 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)

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, 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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 8.285 TL (31 Aralık 2020: 7.117 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Beklenen yıllık maaş / Tavan artış oranı	% 10,00	% 8,50
Yıllık iskonto oranı	% 14,00	% 13,50

Çalışanlara Sağlanan Diğer Faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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)

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar (Devamı)

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

Teknik karşılıklar

Finansal tablolarda teknik sigorta hesapları arasında yer alan teknik karşılıklar ve bu karşılıkların reasürör payları 14 Haziran 2007 tarihli ve 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 16'ncı maddesi ile 28 Mart 2001 tarihli ve 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nun 8'inci maddesine dayanılarak hazırlanan T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 7 Ağustos 2007 tarihli 26606 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik'e ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği"), 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanıp 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" hakkında değişiklik yapılmasına ilişkin Yönetmeliğe ("Teknik Karşılıklar Değişiklik Yönetmeliği") ve 18 Temmuz 2012 tarih ve 2012/13 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik Hakkında Sektör Duyurusu'na" ve konuyla ilgili yapılan diğer duyuru ve açıklamalara uygun olarak aşağıda belirtilen esaslara göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Kazanılmamış primler karşılığı

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

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nde üretime bağlı olarak tahakkukun yapılması kaydıyla araçlara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, üretim gider payları ile 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 Aralık 2021 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 74.749.855 TL dir (31 Aralık 2020: 64.925.125 TL) (17.15 no'lu dipnot).

Ertelenen komisyon gider ve gelirleri

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 1.818.460 TL (31 Aralık 2020: 1.681.106 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına, hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 26.487.439 TL (31 Aralık 2020: 23.152.652 TL) olup ertelenmiş üretim giderleri hesabına kaydedilmiştir.

Devam eden riskler karşılığı

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

17 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” 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 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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)

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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 14.203.068 TL (31 Aralık 2020: 14.223.226 TL) olup, Hayat Branşı için net 13.616.723 TL (31 Aralık 2020: 13.562.839 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 586.345 TL'dir (31 Aralık 2020: 660.387 TL). Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı ile beraber toplam muallak tazminat karşılığının 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 82.386.894 TL (31 Aralık 2020: 72.664.186 TL) olup, Hayat Branşı için net 75.772.862 TL (31 Aralık 2020: 65.357.314 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 6.614.032 TL'dir (31 Aralık 2020: 7.306.871 TL).

Hayat matematik ve kar payı karşılıkları

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

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

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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, matematik karşılık hesaplamalarını Hazine onaylı tarifeleri üzerinden yapmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Hayat matematik ve kar payı karşılıkları (Devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları şirket aktüeri tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 31 Aralık 2021 tarihinde brüt 4.642.763.199 TL dir (31 Aralık 2020: 2.066.132.182 TL). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 3.074.645 TL tutarında reasürör payı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.510.791 TL). Belirtilen tutar içerisinde ikraz ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı yer almamaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan matematik karşılık tutarı 297.737.441 TL (31 Aralık 2020: 204.739.575 TL) ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar tutarı ise (37.704.882) TL'dir (31 Aralık 2020: (6.507.405)) (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.

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. TTK'nın 1502. maddesinde belirttiği üzere, prim ödenmesinden muaf sigortada, sigorta bedeli ödenen primle sözleşme uyarınca ödenmesi gereken prim arasındaki orana göre ödenir. Şirket'in tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için, mevzuatta yapılması beklenen değişiklikler nedeniyle, matematik karşılık hesaplamalarında ilave yükümlülük oluşması beklenmektedir. Şirket, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplamda kayıtlara alınan 127,1 milyon TL tenzil matematik karşılık tutarı üzerine, mevzuatın henüz yayınlanmaması nedeniyle herhangi bir düzeltme yapmamıştır. Yukarıda yer alan hesaplamalara konu risklerin önümüzdeki dönemlerde gerçekleşmesi durumunda, söz konusu dönemlere ilişkin dönem karlılığı ve sermaye yeterliliği hesaplamaları önemli ölçüde etkilenebilecektir.

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 istatistik 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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 53.352.161 TL (31 Aralık 2020: 46.200.983 TL) olup, net tutar 52.017.149 TL'dir (31 Aralık 2020: 45.021.691 TL) (17.15 no'lu dipnot).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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

Yazılan primler

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

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

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

Faiz geliri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

Temettü geliri

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

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon işletim geliri, Şirket hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Şirket ile emeklilik fonlarının yöneticisi olan şirket (Yönetici) arasında, anlaşma dahilindeki oranlar çerçevesinde paylaşılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisindeki fon işletim geliri olarak, Yönetici'ye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir. Bu kapsamda fonun 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 ARALIK 2021 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 kiralandan varlığın mülkiyeti ile ilgili bütün risk ve faydaların devrini öngören finansal kiralamalar, finansal kiralamanın başlangıç tarihinde, kiralamaya söz konusu olan varlığın rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden küçük olanı esas alınarak yansıtılmaktadır. Finansal kira ödemeleri kira süresi boyunca, her bir dönem için geriye kalan borç bakiyesi sabit bir dönemsel faiz oranı üretecek şekilde anapara ve finansman gideri olarak ayrılmaktadır.

Finansman giderleri dönemler itibarıyla doğrudan gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aktifleştirilen 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 dağıtılabilir 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,

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

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

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

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.25 Hisse başına kazanç/(kayıp)

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

2.26 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

2.27 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

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

- Kıdem tazminatı yükümlülüğü, yıllık iskonto oranları, gelecekteki maaş artışları ve çalışanların ayrılma oranlarını içeren birtakım varsayımlara dayalı aktüeryal hesaplamalar ile belirlenmektedir. Bu planların uzun vadeli olması sebebiyle, söz konusu varsayımlar önemli belirsizlikler içerir. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklara ilişkin detaylar 2.19 ve 22 no'lu dipnotlara yer almaktadır.
- Şüpheli alacak karşılıkları, Şirket yönetiminin bilanço tarihleri itibarıyla var olan ancak cari ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememesi riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtmaktadır. Alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı değerlendirilirken ilişkili kuruluş dışında kalan borçluların geçmiş performansları piyasadaki kredibiliteleri ve bilanço tarihlerinden finansal tabloların onaylanma tarihine kadar olan performansları ile yeniden görüşülen koşullar da dikkate alınmaktadır.
- Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir (21 no'lu dipnot).
- Dava karşılıkları ayrılırken, ilgili davaların kaybedilme olasılığı ve kaybedildiği takdirde katlanılacak olan sonuçlar Şirket hukuk müşavirlerinin görüşleri doğrultusunda değerlendirilmekte ve Şirket Yönetimi elindeki verileri kullanarak en iyi tahminlerini yapıp gerekli gördüğü karşılığı ayırmaktadır (42 no'lu dipnot). Teknik ve diğer karşılıklar açısından ise ilgili dipnotlarda Şirket'in yaptığı diğer tüm tahmin ve varsayımlar ayrıca detaylarıyla açıklanmıştır.
- 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar" hesabında proje bazında takip edilen 37.160.292 TL (31 Aralık 2020: 14.754.297 TL) tutarındaki yatırım maliyetleri, temel sigortacılık uygulaması ve çevre sistemlerine ait mevcut sistemlerin modernleştirilmesine ilişkin harcamalardan oluşmaktadır. Söz konusu Modernizasyon ve BAU programı kapsamında sistem geliştirmeleri tamamlanıp kullanıma başlandığı andan itibaren, halihazırda yapılmakta olan yatırım olarak takip edilen harcamalarda dahil olmak üzere, ilgili sistem geliştirmesine ait tüm maliyetler kullanılabilir hale gelecektir (8 no'lu dipnot).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

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

Şirket'in risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki unsurları içerir:

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

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

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

Riskin Erken Saptanması Komitesi

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

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 ARALIK 2021 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.

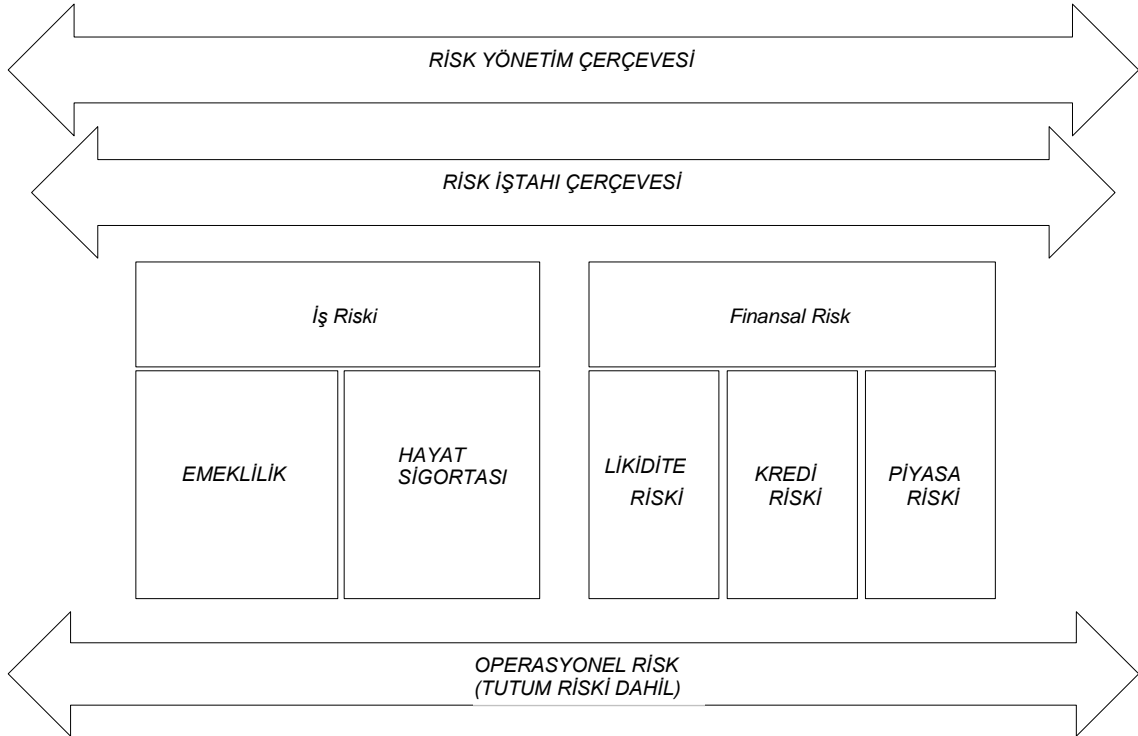
Şirket genelinde uygulanacak risk yönetimi ilke ve standartlarının belirlenip, faaliyet koşullarındaki değişimlere bağlı olarak risk politikalarının güncellenmesi ve etkin risk yönetimi sistem ve süreçlerinin tesis edilerek işletilmesi Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Kurul, ayrıca Şirket'in risk 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 ARALIK 2021 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.

Ferdi Kaza Sigortası (Hayat-dışı)

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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)

Bireysel Emeklilik

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

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

Değerlendirme ve Tazminat Mutabakatı

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

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

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

Sigorta Riskinin Yönetimi

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

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

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

1 Ocak - 31 Aralık 2021 ve 2020 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 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Hayat	% 15	% 28
Ferdi kaza	% 4	% 3

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%						
		Kazaen maluliyet					
			0,61%				
				Kaza sonucu tedavi masrafları			
					0,11%		
						İşsizlik	
							100,00%

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 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)

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

Hayat							
Ecelen Vefat	Kazaen Vefat	Kazaen Maluliyet	Hastalık Maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
%7,66	%15,41	%3,18	%2,89	%54,79	%15,18	%100,00	%1,10
Ferdî kaza							
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet		Kaza sonucu tedavi masrafları			İşsizlik	
%7,00	%11,50		%0,02			%100,00	

Sigorta riskine karşı duyarlılık

Şirket'in poliçe üretim stratejisi riskin; poliçe türüne, üstlenilen riskin çeşidine ve büyüklüğüne göre reasürans şirketlerine optimum şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde bölüsmeli ve bölüsmeli 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:

	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
31 Aralık 2021			
Hayat	114.480.353.797	(9.599.224.079)	104.881.129.718
Ferdî 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
31 Aralık 2020			
Hayat	64.035.368.614	(4.907.509.190)	59.127.859.424
Ferdî kaza	28.358.639.571	(2.562.790.806)	25.795.848.765
Toplam	92.394.008.185	(7.470.299.996)	84.923.708.189

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

Muallak Hasar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Hayat	109.491.449	71.284.964
Ferdî kaza	6.725.355	7.572.909
Toplam	116.216.804	78.857.873

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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)

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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının / (azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 10.748.056 / (10.748.056) TL'dir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
%20	30.242.514	(143.782)	28.826
(%20)	(30.242.514)	143.782	(28.826)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının/(azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 7.633.800 / (7.633.800) TL'dir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
%20	18.582.200	(388.214)	(11.500)
(%20)	(18.582.200)	388.214	11.500

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

ii) Faiz riski

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

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

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

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

31 Aralık 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	(38.034.200)	(36.303.146)	(23.991)
(%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	38.034.200	36.303.146	23.991
%1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(7.606.840)	(72.606.291)	(47.981)
(%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7.606.840	72.606.291	47.981

(*) 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 ARALIK 2021 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)

ii) Faiz riski

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(27.463.974)	(25.746.612)	(20.467)
(%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	27.463.974	25.746.612	20.467
%1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(5.492.795)	(51.493.223)	(40.934)
(%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.492.795	51.493.223	40.934

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

b) Kredi riski

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

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

c) Likidite riski

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

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

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

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibi olup bilanço tarihi ve sonraki dönemler için mevcut durumda likidite riski bulunmamaktadır.

	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 ARALIK 2021 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)

c) Likidite riski (Devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibidir:

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal borçlar	3.012.152	2.664.387	5.313.353	29.305.918	8.894.234	49.190.044
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	38.458.018	-	-	-	-	38.458.018
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	311.358.997	-	-	-	-	311.358.997
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	158.333	-	-	-	-	158.333
İlişkili taraflara borçlar	71.981.599	-	-	-	-	71.981.599
Diğer borçlar	22.113.883	-	-	-	-	22.113.883
Toplam	447.082.982	2.664.387	5.313.353	29.305.918	8.894.234	493.260.874

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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 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 riskli 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 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).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

c) Likidite riski (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma (Devamı)

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

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

d) Operasyonel riskler

Risk yönetimi aşamasında insan, süreç ve teknoloji hatalarından kaynaklanabilecek ve 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 karşılaşılacak 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 aşgari sermaye yedekleri	(641.721.283)	(369.206.991)
Sermaye fazlası	290.351.254	353.262.740

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 kardan. 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 masrafı teminatları ile işsizlik teminatını içermektedir. Ferdi kaza sigortası ile sigortalının hayatı poliçe süresince teminat altına alınmaktadır. Kazanın gerçekleşmesi durumunda, lehtar, teminat tutarını almaktadır. Ferdi kaza sigortası poliçeleri bir sefere mahsus prim ödemeli veya sözleşme süresi boyunca önceden belirlenen miktarlarda düzenli prim ödemeli olarak düzenlenebilir.

Bireysel Emeklilik

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak-31 Aralık 2021	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	1.956.637.718	9.128.795	54.332.395	-	2.020.098.908
Reasüröre devredilen primler	-	(33.921.969)	(581.174)	(255.998)	-	(34.759.141)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	1.922.715.749	8.547.621	54.076.397	-	1.985.339.767
<i>Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)</i>	-	(844.362.669)	(1.823.707.092)	-	-	(2.668.069.761)
<i>Hayat branşı yatırım geliri</i>	-	-	1.993.861.441	-	-	1.993.861.441
<i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>	-	-	110.416.223	-	-	110.416.223
<i>Yatırım giderleri</i>	-	-	(209.825.978)	-	-	(209.825.978)
<i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>	-	-	998.900	-	-	998.900
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(844.362.669)	71.743.494	-	-	(772.619.175)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(15.497.130)	(5.143)	5.522.278	-	(9.979.995)
Dengeleme karşılığı	-	(6.460.432)	-	(535.026)	-	(6.995.458)
Net kazanılmış primler	-	1.056.395.518	80.285.972	59.063.649	-	1.195.745.139
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(156.439.704)	(75.745.381)	(2.272.881)	-	(234.457.966)
Alınan komisyonlar, net	-	8.777.930	278.882	220.322	-	9.277.134
Ödenen komisyonlar, net	-	(434.577.390)	(11)	(31.514.919)	-	(466.092.320)
<i>Diğer teknik gelirler / giderler, net</i>	-	<i>(1.186.811)</i>	-	<i>(1.059.693)</i>	-	<i>(2.246.504)</i>
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	472.969.543	4.819.462	24.436.478	-	502.225.483
Emeklilik Gelirler	522.168.153	-	-	-	-	522.168.153
Fon İşletim Gelirleri	417.889.162	-	-	-	-	417.889.162
Yönetim Gideri Kesintisi	10.782	-	-	-	-	10.782
Hesap İşletim Ücreti	83.626.814	-	-	-	-	83.626.814
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	20.634.491	-	-	-	-	20.634.491
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	6.904	-	-	-	-	6.904
Emeklilik Giderleri	(288.597.100)	-	-	-	-	(288.597.100)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(41.307.916)	-	-	-	-	(41.307.916)
Ödenen komisyonlar	(216.565.646)	-	-	-	-	(216.565.646)
<i>Diğer gelirler / giderler, net</i>	<i>(30.723.538)</i>	-	-	-	-	<i>(30.723.538)</i>
Emeklilik Teknik Gelir	233.571.053	-	-	-	-	233.571.053
Toplam Teknik Gelir	233.571.053	472.969.543	4.819.462	24.436.478	-	735.796.536
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(530.657.524)	(530.657.524)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	205.139.012
<i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>	-	-	-	-	63.191.395	63.191.395
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	334.287.164	334.287.164
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	397.478.559
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	602.617.571
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(154.293.323)	(154.293.323)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	448.324.248

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5 BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak – 31 Aralık 2020	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	1.257.321.113	9.046.391	65.504.790	-	1.331.872.294
Reasüröre devredilen primler	-	(15.703.658)	(554.345)	(2.191.422)	-	(18.449.425)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	1.241.617.455	8.492.046	63.313.368	-	1.313.422.869
Matematik karşılıklarda değişim						
(reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	-	(531.442.957)	(269.012.780)	-	-	(800.455.737)
Hayat branşı yatırım geliri	-	-	933.532.876	-	-	933.532.876
Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	-	38.220.022	-	-	38.220.022
Yatırım giderleri	-	-	(649.051.587)	-	-	(649.051.587)
Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri	-	-	(187.086)	-	-	(187.086)
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(531.442.957)	53.501.445	-	-	(477.941.512)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim						
(reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	19.854.852	14.254	7.805.759	-	27.674.865
Dengeleme karşılığı	-	(9.238.205)	-	(627.745)	-	(9.865.950)
Net kazanılmış primler	-	720.791.145	62.007.745	70.491.382	-	853.290.272
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(150.455.741)	(58.091.572)	(2.545.256)	-	(211.092.569)
Alınan komisyonlar, net	-	8.574.112	253.041	2.051.658	-	10.878.811
Ödenen komisyonlar, net	-	(239.747.784)	-	(37.218.029)	-	(276.965.813)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	80.695.688	-	(472.921)	-	80.222.767
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	419.857.420	4.169.214	32.306.834	-	456.333.468
Emeklilik Gelirler	441.855.128	-	-	-	-	441.855.128
Fon İşletim Gelirleri	339.781.947	-	-	-	-	339.781.947
Yönetim Gideri Kesintisi	2.103.743	-	-	-	-	2.103.743
Hesap İşletim Ücreti	74.710.364	-	-	-	-	74.710.364
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	24.761.198	-	-	-	-	24.761.198
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	497.876	-	-	-	-	497.876
Emeklilik Giderleri	(236.020.154)	-	-	-	-	(236.020.154)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(37.215.192)	-	-	-	-	(37.215.192)
Ödenen komisyonlar	(176.842.411)	-	-	-	-	(176.842.411)
Diğer gelirler / giderler, net	(21.962.551)	-	-	-	-	(21.962.551)
Emeklilik Teknik Gelir	205.834.974	-	-	-	-	205.834.974
Toplam Teknik Gelir	205.834.974	419.857.420	4.169.214	32.306.834	-	662.168.442
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(354.566.462)	(354.566.462)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	307.601.980
Kur farkı gelir / (gider), net	-	-	-	-	6.562.001	6.562.001
Yatırım gelir / (giderleri), net	-	-	-	-	61.654.331	61.654.331
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	68.216.332
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	375.818.312
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(84.963.532)	(84.963.532)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	290.854.780

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 Aralık 2021: 57.013.959 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2020: 36.981.566 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri:

1 Ocak – 31 Aralık 2021: 20.159.294 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2020: 16.139.676 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları :

1 Ocak – 31 Aralık 2021: 36.854.665 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2020: 20.841.890 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 Aralık 2021: 161.691.262 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2020: 68.049.423 TL).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi ve maddi olmayan duran varlık maliyeti: Şirket 25 Aralık 2021 itibarıyla genel müdürlük adresini İçerenköy Mah. Umut Sok. Quick Tower Sitesi N 10-12/9 Ataşehir/İstanbul adresine taşımıştır. Taşınma nedeni ile binada bırakılan bir kısım özel maliyet kalemleri mal sahibine satılmış geri kalan özel maliyet ve demirbaş kalemleri aktiften silinmiştir.

1 Ocak – 31 Aralık 2021: 23.345.916 (1 Ocak – 31 Aralık 2020: 6.607.397 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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket, aktifleştirilmiş ancak henüz tamamlanmamış projelerini gözden geçirmiş olup Şirket'e ileride ekonomik fayda sağlamayacağı sonucuna vardığı aktif tutarını giderleştirmiştir (8 no'lu dipnot).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in mevcut sistemlerin modernleştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmekle birlikte, 31 Aralık 2020 tarihinde yapılmakta olan yatırımlar hesabında yer alan maliyetlerin bir kısmı kullanıma hazır hale gelmesi nedeniyle cari dönemde diğer maddi olmayan duran varlıklara transfer edilmiş, amortisman ayrılmaya başlanmıştır.

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

Maliyet	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Makine ve teçhizatlar	14.362.246	16.084.306	(220.230)	30.226.322
Demirbaş ve tesisatlar	21.499.483	11.036.018	(7.329.780)	25.205.721
Diğer maddi varlıklar	29.565.864	9.421.943	(14.528.782)	24.459.025
Motorlu taşıtlar	1.721.735	5.588.745	(1.138.000)	6.172.480
Kullanım hakkı varlıkları	41.601.675	25.785.875	(41.438.221)	25.949.329
Toplam	108.751.003	67.916.887	(64.655.013)	112.012.877

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2021	Dönem Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Makine ve teçhizatlar	(8.713.871)	(4.790.035)	191.075	(13.312.831)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(14.682.485)	(4.184.971)	5.211.577	(13.655.879)
Diğer maddi varlıklar	(17.994.644)	(3.470.754)	8.840.978	(12.624.420)
Motorlu taşıtlar	(616.214)	(1.057.372)	512.100	(1.161.486)
Kullanım hakkı varlıkları	(15.735.584)	(6.656.162)	18.653.799	(3.737.947)
Toplam	(57.742.798)	(20.159.294)	33.409.529	(44.492.563)
Net defter değeri	51.008.205			67.520.314

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

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

1 Ocak – 31 Aralık 2020 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Makine ve teçhizatlar	11.612.740	4.376.775	(1.627.269)	14.362.246
Demirbaş ve tesisatlar	19.858.740	2.137.700	(496.957)	21.499.483
Diğer maddi varlıklar	28.618.396	947.468	-	29.565.864
Motorlu taşıtlar	1.721.735	-	-	1.721.735
Kullanım hakkı varlıkları	38.131.237	3.470.438	-	41.601.675
Toplam	99.942.848	10.932.381	(2.124.226)	108.751.003

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2020	Dönem Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Makine ve teçhizatlar	(8.199.138)	(2.141.007)	1.626.274	(8.713.871)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(12.662.710)	(2.441.913)	422.138	(14.682.485)
Diğer maddi varlıklar	(15.112.637)	(2.882.007)	-	(17.994.644)
Motorlu taşıtlar	(271.867)	(344.347)	-	(616.214)
Kullanım hakkı varlıkları	(7.405.182)	(8.330.402)	-	(15.735.584)
Toplam	(43.651.534)	(16.139.676)	2.048.412	(57.742.798)
Netdefterdeğeri	56.291.314			51.008.205

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maddi olmayan duran varlıkların 31 Aralık 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 Aralık 2021
Yazılım	157.401.429	31.612.659	65.412.472	-	254.426.560
Yapılmakta Olan Yatırımlar	14.754.297	87.947.591	(65.412.472)	(129.124)	37.160.292
Toplam	172.155.726	119.560.250	-	(129.124)	291.586.852

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2021	Dönem Gideri	Düzeltilme	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	31 Aralık 2021
Yazılım	(78.358.177)	(36.854.665)	3.435	-	(115.209.407)
Toplam	(78.358.177)	(36.854.665)	3.435	-	(115.209.407)
Net defter değeri	93.797.549				176.377.445

Maddi olmayan duran varlıkların 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2020	Girişler	Transfer	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	31 Aralık 2020
Yazılım	101.306.352	41.653.430	14.441.647	-	157.401.429
Yapılmakta Olan Yatırımlar	14.745.065	18.934.050	(14.441.647)	(4.483.171)	14.754.297
Toplam	116.051.417	60.587.480	-	(4.483.171)	172.155.726

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2020	Dönem Gideri	Transfer	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	31 Aralık 2020
Yazılım	(57.516.287)	(20.841.890)	-	-	(78.358.177)
Toplam	(57.516.287)	(20.841.890)	-	-	(78.358.177)
Net defter değeri	58.535.130				93.797.549

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

9. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in bağlı ortaklığına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

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

Reasürans Varlıkları

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	33.829.910	6.193.687
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	3.089.875	3.245.140
Reasürör şirketleri cari hesabı (net) (*)	(10.157.293)	3.449.321
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	1.335.012	1.179.292
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 2.20, 17.2, 17.15)	3.074.645	1.510.791
Toplam reasürans varlıkları net	31.172.149	15.578.231

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 2.941.719 TL (31 Aralık 2020 : 5.394.336 TL); borç tutarı ise 13.099.012 TL (31 Aralık 2020 : 1.945.015 TL'dir).

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(34.759.141)	(18.449.425)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)	9.277.134	10.878.811
Ödenen tazminat reasürör payı	11.684.137	2.953.876
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17)	27.636.223	(1.107.955)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17)	(155.265)	(3.271.381)
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17)	155.720	131.531
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)	1.563.854	(486.972)
Toplam reasürans geliri/(gideri)	15.402.662	(9.351.515)

11. FİNANSAL VARLIKLAR

11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 2020	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonusu	36.255.179	-	36.255.179	44.752.220	-	44.752.220
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	11.033.320	56.603.642	67.636.962
Eurobond	773.282.672	-	773.282.672	-	-	-
Vadeli mevduat hesabı	2.717.820	-	2.717.820	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonusu	-	-	-	73.791.783	95.250.202	169.041.985
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	3.993.011	3.993.011
Eurobond	-	-	-	-	39.401.594	39.401.594
Yatırım fonu	-	-	-	-	23.232.675	23.232.675
Türev Ürünleri	-	-	-	-	5.716.491	5.716.491
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	1.063.932.884	-	1.063.932.884	-	-	-
Toplam	1.876.188.555	-	1.876.188.555	129.577.323	224.197.615	353.774.938

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 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayiçi	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayiçi
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
- Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	126.389.503	123.124.163	123.124.163	42.585.039	44.752.220	44.752.220
Özel sektör bonusu	201.016.472	206.700.756	206.700.756	59.399.160	67.636.962	67.636.962
Eurobond (ABD Doları) (*)	40.452.620	39.532.216	39.532.216	-	-	-
	367.858.595	369.357.135	369.357.135	101.984.199	112.389.182	112.389.182
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları(TL)	198.118.062	215.312.705	215.312.705	162.587.639	169.041.985	169.041.985
Özel sektör bonusu	86.048.116	86.981.897	86.981.897	3.800.000	3.993.011	3.993.011
Eurobond (ABDDoları)(*)	74.203.776	71.059.670	71.059.670	36.936.845	39.401.594	39.401.594
Yatırım Fonu	33.719.999	29.531.689	29.531.689	16.969.101	23.232.675	23.232.675
Türev ürünler	(18.994.470)	(18.994.470)	(18.994.470)	5.716.491	5.716.491	5.716.491
	373.095.483	383.891.491	383.891.491	226.010.076	241.385.756	241.385.756
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	36.843.396	29.695.250	29.695.250	42.405.896	36.255.179	36.255.179
Eurobond (ABD Doları) (*)	1.136.818.840	1.027.342.300	1.027.342.300	739.032.143	772.301.793	772.301.793
Eurobond (Avro)	1.461.660	1.548.621	1.548.621	872.726	980.879	980.879
Vadeli mevduat hesabı (TL)	2.500.000	2.517.365	2.517.365	2.500.000	2.717.820	2.717.820
Vadeli mevduat hesabı (ABD Doları)	49.317.300	49.317.300	49.317.300	-	-	-
	1.226.941.196	1.110.420.836	1.110.420.836	784.810.765	812.255.671	812.255.671
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Finansal Yatırımlar						
Eurobond (ABD Doları) (*)	3.086.513.756	3.147.876.917	2.976.091.816	1.048.614.471	1.063.932.884	1.172.236.850
	3.086.513.756	3.147.876.917	2.976.091.816	1.048.614.471	1.063.932.884	1.172.236.850
Toplam	5.054.409.030	5.011.546.379	4.839.761.278	2.161.419.511	2.229.963.493	2.338.267.459

(*) 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 ARALIK 2021 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 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
1 Ocak	2.229.963.493	1.766.777.490
Dönem içindeki alımlar	2.988.806.338	6.021.228.660
Dönem içindeki satışlar(*)	(1.156.080.353)	(4.656.734.905)
Değerleme (azalışı) / artışı	(1.815.619)	48.843.326
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar(*)	(650.250.091)	(936.984.543)
Gerçekleşmemiş kur geliri / (gideri)	1.736.177.168	(68.019.725)
Özsermaye altında muhasebeleşen tutar	(103.924.473)	46.329.344
Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar	(31.330.084)	8.523.846
31 Aralık	5.011.546.379	2.229.963.493

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

Finansal varlıkların vade analizi

	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 bonusu	-	-	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

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

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 2020				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	112.389.182
Toplam				112.389.182
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	201.984.161
	ABD Doları	5.367.699	7,3405	39.401.595
Toplam				241.385.756
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları	250.151.172	7,3405	1.836.234.677
	Avro	108.891	9,0079	980.879
	TL	-	-	38.972.999
				1.876.188.555
Toplam				2.229.963.493

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):

	2021	2020	2019
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.498.540	10.404.983	2.806.105
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	10.796.008	15.375.680	14.190.054
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(116.520.360)	27.444.906	(50.251.299)
Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar	(110.421.940)	123.622.379	17.748.551
	(214.647.752)	176.847.948	(15.506.589)

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

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	297.737.441	204.739.575
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)	43.543.207	27.539.314
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar (**)	46.127.620	34.193.263
İlişkili taraflardan alacaklar	5.179.798	4.486.337
Diğer alacaklar	244.210	507.082
Verilen depozito ve teminatlar	27.150	13.414
Toplam	392.859.426	271.478.985

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

(**) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 2.941.719 TL'dir (31 Aralık 2020 : 5.394.336 TL). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla araçlardan alacak tutarı 4.630.751 TL (31 Aralık 2020: 4.372.396 TL) olup 2.630.293 TL (31 Aralık 2020: 2.630.293 TL) tutar için dava karşılığı ayrılmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 ARALIK 2021 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 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sigortalılardan alacaklar		
0 - 3 ay arası	6.738.771	6.100.353
3 - 6 ay arası	3.927.314	4.080.780
6 - 9 ay arası	2.250.892	2.499.183
9 - 12 ay arası	691.305	808.809
Toplam	13.608.282	13.489.125

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	23.293.413	9.957.112
Vadesini 3- 6 ay arası geçmiş	699.212	183.073
Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş	509.346	119.886
Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş	217.398	63.454
Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş	227.499	613.881
Toplam	24.946.868	10.937.406
Genel Toplam	38.555.150	24.426.531

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla reasürör şirketlerinden ve araçlardan alacaklar toplamı 7.572.470 TL'dir (31 Aralık 2020: 9.766.732 TL).

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımı:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Diğer (vadesiz)	297.737.441	204.739.575
Toplam	297.737.441	204.739.575

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

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

	31 Aralık 2021				31 Aralık 2020			
	Alacaklar		Borçlar		Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar	-	-	215.761	478.664	547.351	-	103.557	60.319.021
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	-	215.761	-	-	-	103.557	24.000.002
Aviva International Holdings Ltd.	-	-	-	-	547.351	-	-	24.000.002
Diğer	-	-	-	478.664	-	-	-	12.319.017
Bağlı Ortaklıklar	5.067.908	-	2.022.175	-	2.896.980	-	207.921	-
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	5.067.908	-	2.022.175	-	2.896.980	-	207.921	-
Toplam	5.067.908	-	2.237.936	478.664	3.444.331	-	311.478	60.319.021

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

	31 Aralık 2021				31 Aralık 2020			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)
Alınan garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	799.740	-	31.440.464	32.240.204	440.430	-	19.863.500	20.303.930
İpotek senetleri	-	-	309.450	309.450	-	-	309.700	309.700
Diğer garanti ve kefaletler	1.925.570	41.683	92.800	2.060.053	809.447	24.888	97.800	932.135
Toplam	2.725.310	41.683	31.842.714	34.609.707	1.249.877	24.888	20.271.000	21.545.765

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

Aktif	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar						
ABD Doları	2.248.777	13,329	29.973.948	2.040.810	7,3405	14.980.573
Avro	7.193.719	15,0867	108.529.487	15.851.277	9,0079	142.786.713
GBP	3.285	17,9667	59.028	6.782	9,9438	67.437
Toplam			138.562.463			157.834.723
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar						
ABD Doları	325.240.333	13,329	4.335.128.403	255.518.871	7,3405	1.875.636.273
Avro	102.648	15,0867	1.548.621	108.891	9,0079	980.879
Toplam			4.336.677.024			1.876.617.152
Esas faaliyetlerden alacaklar						
ABD Doları	20.530.245	13,329	273.647.636	21.877.818	7,3405	160.594.123
Avro	2.620	15,0867	39.527	(2.025)	9,0079	(18.241)
Toplam			273.687.163			160.575.882
İlişkili taraflardan alacaklar						
ABD Doları	60	13,329	800	-	7,3405	-
Toplam			800			-
Diğer cari varlıklar						
ABDDoları	221	13,329	2.946	36,00	7,3405	264
Avro	76.336	15,0867	1.151.658	76.330,00	9,0079	687.573
GBP	4.737	17,9667	85.108	-	9,9438	-
Toplam			1.239.712			687.837
Diğer alacaklar						
ABD Doları	200	13,329	2.666	200	7,3405	1.468
Toplam			2.666			1.468
Pasif						
Finansal Borçlar						
Avro	-	13,353	-	23.022	9,0079	207.380
Toplam			-			207.380
Esas faaliyetlerden borçlar						
ABD Doları	742.816	13,353	9.918.822	769.851	7,3405	5.651.091
Avro	455	15,1139	6.877	483	9,0079	4.351
Toplam			9.925.699			5.655.442
İlişkili taraflara borçlar						
ABD Doları	1.314.603	13,353	17.553.894	581.213	7,3405	4.266.394
Avro	11.518	15,1139	174.082	10.063	9,0079	90.646
Toplam			17.727.976			4.357.040
Diğer borçlar						
ABD Doları	178.794	15,1139	2.702.275	135.574	7,3405	995.181
Avro	-	18,0604	-	344.395	9,0079	3.102.276
GBP	119.932	13,353	1.601.452	12.563	9,9438	124.924
Toplam			4.303.727			4.222.381
Muallak hasar ve tazminat karşılığı						
ABD Doları- (efektif satış kuru)	125.747	13,3731	1.681.627	114.036	7,3647	839.841
ABD Doları	1.588.531	13,329	21.173.530	1.564.812	7,3405	11.486.502
Avro- (efektif satış kuru)	-	18,0604	-	39.609	9,0376	357.970
Toplam			22.855.157			12.684.313
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları						
ABD Doları	-	13,353	-	300.268	7,3405	2.204.117
Avro	-	15,1139	-	282	9,0079	2.540
Toplam			-			2.206.657
Hayat matematik karşılığı						
ABD Doları- (efektif satış kuru)	210.116	13,3731	2.809.902	209.773.871	7,3647	1.544.921.628
ABD Doları	332.568.430	13,3290	4.432.804.603	52.848.845	7,3405	387.936.947
Avro - (efektif satış kuru)	52.812	15,1365	799.389	57.252	9,0376	517.421
Avro	1.182	15,0867	17.832	8.586	9,0079	77.342
Toplam			4.436.431.726			1.933.453.338

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 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelir	68.347.347	19.238.956
Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar	(23.904.511)	(7.385.511)
Toplam	44.444.240	11.853.444

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Banka mevduatları ve verilen çekler	586.376.722	658.028.179
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(271.671)	(168.867)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	452.214.074	328.470.720
Toplam	1.038.319.125	986.330.032

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	138.562.463	157.834.723
- vadesiz mevduatlar	7.568.631	2.071.465
- vadeli mevduatlar	130.993.832	155.763.258
TL nakit ve nakit benzerleri	899.756.662	828.495.309
- vadesiz mevduatlar	35.978.050	19.215.370
- vadeli mevduatlar	411.836.209	480.978.086
- verilen çekler ve ödeme emirleri	(271.671)	(168.867)
- kredi kartı alacakları	452.214.074	328.470.720
Toplam	1.038.319.125	986.330.032

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
	Yıllık faiz oranı (%)	Yıllık faiz oranı (%)
Avro	0,31%	2,07%
ABD Doları	0,35%	2,71%
TL	22,36%	17,82%

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.

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

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	31 Aralık 2021				31 Aralık 2020			
	Yabancı para		TL karşılığı		Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	1.701.196	547.581	22.675.241	7.298.707	1.843.958	196.853	13.535.575	1.444.997
Avro	7.179.740	13.979	108.318.591	210.896	15.789.216	62.060	142.227.683	559.031
GBP	-	3.285	-	59.028	-	6.782	-	67.437
Toplam			130.993.832	7.568.631			155.763.258	2.071.465

15. SERMAYE

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

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı ile ilgili detay bilgilere 2.13 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

Şirket, 16 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2020 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 290.854.780 TL net dönem kârından, 15.100.000 TL genel kanuni yedek akçe ve 115.754.780 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 160.000.000,00 TL kar payının dağıtılmasına ve ödemelerin 80.000.000 TL'lik kısmının 29 Mart 2021 tarihinde, 80.000.000,00 TL'lik kısmının 28 Eylül 2021 tarihinde, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar vermiş olup, birinci taksit kar payı tutarları 29 Mart ve 31 Mart 2021 tarihlerinde, ikinci taksit kar payı tutarları 28 Eylül ve 30 Eylül tarihlerinde ödenmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15. SERMAYE (Devamı)

15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

Kar yedekleri:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri; 95.139.901 TL (31 Aralık 2020: 80.039.901 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2020: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 220.568.718 TL (31 Aralık 2020: 104.813.938 TL) olağanüstü yedeklerden, (44.638.573) TL (31 Aralık 2020: 36.602.809 TL) finansal varlıkların değerlemesinden ve (18.187.495) TL (31 Aralık 2020: (13.711.975) diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

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

Sermaye yedekleri:

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

Finansal varlıkların değerlemesi:

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

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
1 Ocak	36.602.809	(294.093)
Makul değer artışı/(azalışı), net	(81.241.382)	36.896.902
31 Aralık	(44.638.573)	36.602.809

15.3 Sermaye hareketleri

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

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 ARALIK 2021 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 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat (*)	4.731.371.692	4.791.994.975	4.472.565.985	2.122.378.119	2.076.010.674	2.201.852.445
Hayat Dışı	3.728.061	14.000.000	14.000.000	6.052.172	14.066.247	13.999.248
Toplam	4.735.099.753	4.805.994.975	4.486.565.985	2.128.430.291	2.090.076.921	2.215.851.693

(*) 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 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Menkul değerler cüzdanı (nominal değerler)		
Türk lirası	459.741.590	310.335.421
Yabancı para	4.346.253.385	1.779.741.500
Toplam	4.805.994.975	2.090.076.921

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 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Dönem başı	1.265.253	2.066.132.182	1.229.532	1.293.865.592
Giriş	1.516.693	393.185.863	1.288.327	225.958.651
Çıkış	(1.119.378)	(104.661.810)	(1.252.606)	(123.813.104)
Değişim	-	2.288.106.964	-	670.121.043
Dönem sonu	1.662.568	4.642.763.199	1.265.253	2.066.132.182

(1) Matematik karşılıklar her ürün için kendi teknik esaslarına göre hesaplanmıştır.

(2) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

- 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.
- 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 297.737.441 TL (31 Aralık 2020: 204.739.575 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (37.704.882) TL (31 Aralık 2020 : (6.507.405 TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.
- 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 3.074.645 TL tutarındaki hayat matematik karşılığı reasürör payı, matematik karşılık tutarından indirilmemiştir (31 Aralık 2020: 1.510.791).

17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 139.626.897.028 TL (31 Aralık 2020: 92.394.008.185 TL).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'çe kurulan 38 adet (31 Aralık 2020: 35 Adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

	Birim fiyatı 31 Aralık 2021 (TL)	Birim fiyatı 31 Aralık 2020 (TL)
Emeklilik Yatırım Fonu		
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,181853	0,111049
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,102290	0,076493
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,112533	0,086102
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0,169092	0,103873
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,078909	0,075780
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,079061	0,067066
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,085345	0,056049
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,081099	0,055259
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,083997	0,071246
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,077551	0,074153
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,111315	0,087894
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,125734	0,074442
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,136839	0,104001
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,066358	0,063157
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,082008	0,069529
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,139122	0,104392
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,039930	0,029622
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,032715	0,026674
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,020023	0,018873
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,018572	0,019657
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,084597	0,048681
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,090590	0,044239
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,028421	0,023930
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,020637	0,017444
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,019736	0,016607
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,024124	0,019810
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,019268	0,015885
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,025361	0,020111
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,029664	0,022647
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,018341	0,015447
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,019597	0,015899
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,020506	0,016001
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,020637	0,015674
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,017785	0,014828
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,019383	0,016079
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,012260	-
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,012741	-
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,013329	-

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 ARALIK 2021 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 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	700.747.657	71.679.478	735.071.945	56.227.858
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.109.771.256	124.885.889	1.059.512.876	91.226.178
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	24.697.282.890	4.491.274.985	25.643.370.957	2.847.670.701
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	1.561.855.533	123.244.458	1.933.916.637	146.552.203
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	1.430.312.479	113.081.935	1.657.064.489	111.132.687
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3.532.127.996	301.449.464	4.295.383.861	240.751.970
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	24.825.979.713	4.197.874.562	24.386.450.173	2.533.093.739
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	2.076.792.244	168.425.774	1.654.135.899	91.405.896
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	37.564.665.374	3.155.319.197	39.875.098.015	2.840.941.233
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	33.398.503.437	2.590.087.340	38.755.798.162	2.873.858.701
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25.598.094.034	2.849.451.837	27.532.739.952	2.419.962.645
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	19.338.053.275	2.431.450.790	18.588.114.111	1.383.736.391
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	16.253.453.512	2.224.106.325	15.113.731.517	1.571.843.192
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	3.964.340.766	263.065.725	5.044.760.691	318.611.951
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.774.015.124	145.483.432	2.138.467.880	148.685.533
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.275.336.510	177.427.366	1.339.619.319	139.845.540
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	968.962.610	38.690.677	1.019.832.900	30.209.490
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	488.324.852	15.975.548	327.146.863	8.726.315
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	199.620.960.217	3.707.360.473	185.137.728.419	3.639.252.328
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	8.805.367.518	176.309.874	10.754.076.849	202.961.692
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	143.073.752.958	12.103.610.279	153.307.402.012	7.463.157.637
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	16.788.025.407	1.520.827.222	4.145.922.080	183.411.447
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	5.482.194.621	155.809.453	3.267.547.474	78.192.411
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	4.572.237.851	94.357.273	4.290.174.844	74.837.810
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	3.307.614.353	65.279.077	3.019.542.473	50.145.542
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	619.514.384	15.711.504	451.972.660	9.089.622
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.017.966.036	30.196.944	702.528.596	15.910.165
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	543.174.773	9.962.368	599.506.315	9.260.574
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.006.765.325	19.729.580	707.473.424	11.248.120
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.582.902.849	32.459.006	804.388.912	12.871.027
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.259.263.519	46.624.421	1.040.921.238	16.315.399
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	37.095.765.324	659.748.186	35.772.782.543	530.438.820
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	18.588.628.283	360.303.382	18.010.785.501	289.595.420
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	1.654.940.138	31.887.387	878.427.920	13.953.828
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	408.595	9.857	335.910	6.654
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	28.710.380.880	351.989.270	-	-
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	27.816.780.125	354.413.596	-	-
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	18.634.003.951	248.372.639	-	-
	721.739.266.369	43.467.936.573	633.991.733.418	30.455.130.719
Başka Şirket Katılımcısı AgeSA Fonları (*)	313.256.907	(26.240.536)	-	-
AgeSA Katılımcıları Başka Şirket Fonları (*)	53.376.169	2.735.458	-	-
	722.105.899.445	43.444.431.495	633.991.733.418	30.455.130.719

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

Kurucudaki katılım belgeleri	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart EYF	38.860.825	937.479	38.933.510	771.273
	38.860.825	937.479	38.933.510	771.273

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
Bireysel				
Giriş	67.405	1.329.505.393	49.203	933.244.795
Çıkış	122.842	4.307.464.644	132.578	3.183.612.360
Mevcut	775.222	36.663.401.834	815.133	25.639.901.614
Grup				
Giriş	376.065	89.932.354	351.319	60.531.735
Çıkış	558.598	890.899.667	318.413	606.679.931
Mevcut	831.640	6.781.029.661	948.194	4.815.229.105
Toplam portföy tutarı	1.606.862	43.444.431.495	1.763.327	30.455.130.719

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 Aralık 2021			1 Ocak - 31 Aralık 2020		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	67.405	1.021.247.998	1.021.247.998	49.203	823.282.510	823.282.510
Kurumsal	376.065	78.746.279	78.745.496	351.319	53.753.180	53.752.957
Toplam	443.470	1.099.994.277	1.099.993.494	400.522	877.035.690	877.035.467

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 Aralık 2021			1 Ocak - 31 Aralık 2020		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	3.685	4.925.380	4.925.380	3.175	3.805.216	3.805.216
Kurumsal	2.586	674.524	674.524	2.101	396.268	396.268
Toplam	6.271	5.599.904	5.599.904	5.276	4.201.484	4.201.484

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 ARALIK 2021 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 Aralık 2021			1 Ocak – 31 Aralık 2020		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	122.842	2.662.671.764	2.651.397.549	132.578	2.029.268.031	2.016.644.547
Kurumsal	558.811	630.694.871	630.584.120	318.555	440.729.862	440.654.317
Toplam	681.653	3.293.366.635	3.281.981.669	451.133	2.469.997.893	2.457.298.864

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 Aralık 2021		1 Ocak-31 Aralık 2020	
	Adet (*)	Net prim tutarı TL (**)	Adet (*)	Net prim tutarı
Ferdi	1.398.309	1.146.747.801	1.072.544	662.704.795
Grup	117.419	31.521.778	215.065	29.751.384
Toplam	1.515.728	1.178.269.579	1.287.609	692.456.179

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

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

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

	1 Ocak-31 Aralık 2021		1 Ocak-31 Aralık 2020	
	Adet	Matematik karşılıklar TL	Adet	Matematik karşılıklar TL
Ferdi	958.921	102.502.559	827.809	123.813.104
Grup	160.457	2.159.251	424.797	-
Toplam	1.119.378	104.661.810	1.252.606	123.813.104

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 ARALIK 2021 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 (%) 2021	Kar payı Dağıtım Oranı (%) 2020
TL (birim esaslı)	% 7,37	% 7,49
ABD Doları (birim esaslı)	% 4,83	% 4,47
TL (diğer)	% 12,30	% 12,29
ABD Doları (diğer)	% 4,54	% 4,21
Avro (diğer)	% 5,04	% 4,90

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	74.749.855	64.925.125
Muallak hasar karşılığı	116.216.804	78.857.873
Dengeleme karşılığı	53.352.161	46.200.983
Matematik karşılıklar (*)	4.642.763.199	2.066.132.182
Toplam	4.887.082.019	2.256.116.163
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	3.089.875	3.245.140
Muallak hasar karşılığı	33.829.910	6.193.687
Dengeleme karşılığı	1.335.012	1.179.292
Matematik karşılıklar (*)	3.074.645	1.510.791
Toplam	41.329.442	12.128.910
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	71.659.980	61.679.985
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	82.386.894	72.664.186
Dengeleme karşılığı	52.017.149	45.021.691
Matematik karşılıklar	4.639.688.554	2.064.621.391
Toplam	4.845.752.577	2.243.987.253

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 297.737.441 TL (31 Aralık 2020: 204.739.575 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (37.704.882) TL (31 Aralık 2020 : (6.507.405) TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili tutar içerisinde gösterilmemiştir.

Muallak tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
Hayat	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	71.284.964	(5.927.649)	65.357.315	60.490.381	(6.967.097)	53.523.284
Ödenen tazminat	(16.108.277)	243.075	(15.865.202)	(9.633.654)	472.346	(9.161.308)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	46.805.064	(17.273.984)	29.531.080	24.143.381	(849.241)	23.294.140
- Geçmiş yıllar muallakları	7.509.698	(10.760.029)	(3.250.331)	(3.715.144)	1.416.343	(2.298.801)
31 Aralık	109.491.449	(33.718.587)	75.772.862	71.284.964	(5.927.649)	65.357.315
Rapor edilen hasarlar	83.930.009	(21.773.870)	62.156.139	56.370.710	(4.576.234)	51.794.476
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	25.561.440	(11.944.717)	13.616.723	14.914.254	(1.351.415)	13.562.839
Toplam	109.491.449	(33.718.587)	75.772.862	71.284.964	(5.927.649)	65.357.315

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 ARALIK 2021 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):

	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Ferdi kaza						
1 Ocak	7.572.909	(266.038)	7.306.871	9.131.358	(334.545)	8.796.813
Ödenen tazminat	(1.365.032)	27.500	(1.337.532)	(1.760.995)	221.017	(1.539.978)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	1.295.978	(27.720)	1.268.258	2.123.891	(171.000)	1.952.891
- Geçmiş yıllar muallakları	(778.500)	154.935	(623.565)	(1.921.345)	18.490	(1.902.855)
31 Aralık	6.725.355	(111.323)	6.614.032	7.572.909	(266.038)	7.306.871
Rapor edilen hasarlar	6.139.010	(111.323)	6.027.687	6.912.522	(266.038)	6.646.484
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	586.345	-	586.345	660.387	-	660.387
Toplam	6.725.355	(111.323)	6.614.032	7.572.909	(266.038)	7.306.871
Genel toplam	116.216.804	(33.829.910)	82.386.894	78.857.873	(6.193.687)	72.664.186

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Dengeleme karşılığı						
1 Ocak	46.200.983	(1.179.292)	45.021.691	36.203.503	(1.047.761)	35.155.742
Net değişim	7.151.178	(155.720)	6.995.458	9.997.480	(131.531)	9.865.949
31 Aralık	53.352.161	(1.335.012)	52.017.149	46.200.983	(1.179.292)	45.021.691

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Kazanılmamış primler karşılığı						
1 Ocak	64.925.125	(3.245.140)	61.679.985	95.871.371	(6.516.521)	89.354.850
Artış (azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	74.674.393	(3.053.468)	71.620.925	64.870.955	(3.224.000)	61.646.955
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(64.849.663)	3.208.733	(61.640.930)	(95.817.201)	6.495.381	(89.321.820)
Net değişim	9.824.730	155.265	9.979.995	(30.946.246)	3.271.381	(27.674.865)
31 Aralık	74.749.855	(3.089.875)	71.659.980	64.925.125	(3.245.140)	61.679.985

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

	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı
Matematik karşılıklar						
TL			424.039.768			282.164.897
ABD Doları	210.116	13,3731	2.809.902	209.773.871	7,3647	1.544.921.628
ABD Doları	316.005.664	13,3290	4.212.039.495	32.289.138	7,3405	237.018.418
Avro	52.812	15,1365	799.389	57.252	9,0376	517.421
Avro	-	15,0867	-	(108)	9,0079	(973)
			4.639.688.554			2.064.621.391
Kazanılmamış primler karşılığı						
TL			71.659.980			61.679.985
			71.659.980			61.679.985
Muallak tazminat karşılıkları						
TL			59.531.737			59.979.873
ABD Doları	125.747	13,3731	1.681.627	114.036	7,3647	839.841
ABD Doları	1.588.531	13,3290	21.173.530	1.564.812	7,3405	11.486.502
Avro	-	15,1365	-	39.609	9,0376	357.970
			82.386.894			72.664.186
Dengeleme karşılığı						
TL			52.017.149			45.021.691
			52.017.149			45.021.691

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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	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

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

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bulunmamaktadır.

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden borçlar	490.757.741	349.975.348
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	413.210.480	311.358.997
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	77.388.928	38.458.018
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	158.333	158.333
İlişkili taraflara borçlar	29.419.251	71.981.599
Diğer ilişkili taraflara borçlar	25.913.638	11.025.504
Ortaklara borçlar	694.425	60.422.578
Bağlı ortaklıklara borçlar	2.022.175	207.921
Personele borçlar	789.013	325.596
Diğer borçlar (Not 47.1)	39.619.364	22.113.883
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	24.338.599	2.464.801
Ertelemiş komisyon gelirleri	1.818.460	1.681.106
Hasarsızlık prim iadesi	166.943	596.640
Diğer genel yönetim giderleri karşılığı	22.351.141	185.000
Diğer gelirler	2.055	2.055
Toplam	584.134.955	446.535.631

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

20. BORÇLAR

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	7.006.241	10.989.892
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	41.447.808	38.200.152
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(24.349.337)	(19.191.572)
Toplam kira yükümlülükleri	24.104.712	29.998.472

	2021	2020
1 Ocak Açılış	29.998.472	33.301.616
Kira artış	25.785.875	3.470.438
Kira sözleşmesi fesih iptali – ödemeler (*)	(43.629.292)	-
Kira ödemeleri	(9.429.272)	(14.244.792)
Fesih bildiri yapılan kira sözleşmesi faiz iptali (*)	15.926.971	-
Kur değerlemesi	6.620	654.960
Faiz ödemeleri	5.445.338	6.816.250
Bilanço tarihi itibari ile toplam kira yükümlülüğü – 31 Aralık	24.104.712	29.998.472

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, fesih bildiriyle beraber yapılan kira sözleşme yükümlülüğü iptal edilmiştir.

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 Aralık 2021 tarihinde geçici farklar için, ilgili dönemlerde gerçekleşmesi beklenen yıllarda geçerli olacak vergi oranları dikkate alınmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 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 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Gider tahakkukları	16.849.361	7.808.359	9.041.002	2.760.739
Dengeleme karşılığı	10.403.430	9.004.338	1.399.092	1.270.075
Dava karşılığı	2.591.508	2.186.390	405.118	130.590
Kıdem tazminatı karşılığı	5.463.039	4.208.063	136.096	53.925
Personel izin karşılığı	1.153.125	1.036.554	116.571	(14.153)
Peşin teşvik komisyonu	88.366	402.323	(313.957)	28.488
Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı	82.573	51.691	30.882	29.215
Türev Ürünler değerlendirme	4.368.728	(1.143.298)	5.512.026	(1.143.298)
Kira yükümlülüklerinden doğan farklar	376.236	823.762	(447.526)	271.431
Ertelenmiş vergi varlıkları toplamı	41.376.366	24.378.182	15.879.304	3.387.012
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(12.767.013)	(7.258.307)	(5.508.706)	(4.459.332)
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	(931.169)	11.302	(942.471)	21.377
Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı	(288.787)	(403.218)	114.431	1.287.973
Yabancı para varlık ve yükümlülükler değerlendirme farkı	(1.581.299)	-	(1.581.299)	-
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri toplamı	(15.568.268)	(7.650.223)	(7.918.045)	(3.149.982)
Ertelenmiş vergi varlıkları (net)	25.808.098	16.727.959	7.961.259	237.030
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	13.015.407	(7.600.142)	-	-
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği Farkı	151.432	261.066	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları	38.974.937	9.388.883	7.961.259	237.030
			2021	2020
1 Ocak			9.388.883	17.198.584
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali			7.600.142	(1.086.925)
Ertelenen vergi gideri (*)			7.961.259	237.030
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı			13.015.407	(7.600.142)
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği etkisi			(109.634)	-
Kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal kayıp nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)			1.118.880	640.336
31 Aralık			38.974.937	9.388.883

(*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 4.769.401 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2020: 2.854.308 TL). Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 8.285 TL ile (31 Aralık 2020: 7.117 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 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tahmin edilen maaş artış oranı - yıllık	% 10,00	% 8,50
Yıllık iskonto oranı	% 14,00	% 13,50

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 ARALIK 2021 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:

	2021	2020
1 Ocak	21.040.315	15.971.826
Dönem içinde ödenen	(2.395.083)	(2.024.847)
Hizmet maliyeti	989.232	1.735.710
Faiz maliyeti	2.086.333	2.155.944
Aktüeryal kayıp	5.594.400	3.201.682
31 Aralık	27.315.197	21.040.315

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 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Personel ikramiye karşılığı	36.680.329	25.294.445
Komisyon Karşılığı	7.656.000	3.897.000
Satış ekibi masraf karşılığı	3.871.298	7.467.324
Toplam	48.207.627	36.658.769

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 5.363.370 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2020: 5.182.770 TL). Diğer uzun vadeli borç ve gider karşılıklarının detayı 47 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2021				31 Aralık 2020			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam	ABD Doları	Avro	TL	Toplam
Verilen Garanti ve Kefaletler:								
Teminat mektupları	-	-	15.190.552	15.190.552	-	-	9.217.397	9.217.397
Toplam	-	-	15.190.552	15.190.552	-	-	9.217.397	9.217.397
Sigorta teminatları								
Hayat	71.278.611.815	19.785.548	43.181.956.434	114.480.353.797	33.977.105.985	25.687.666	30.032.574.963	64.035.368.614
Ferdi kaza	-	-	25.146.543.231	25.146.543.231	-	-	28.358.639.571	28.358.639.571
Toplam	71.278.611.815	19.785.548	68.328.499.665	139.626.897.028	33.977.105.985	25.687.666	58.391.214.534	92.394.008.185

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap dönemlerine ait yazılan net primlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Aralık 2021			1 Ocak -31 Aralık 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	54.332.395	(255.998)	54.076.397	65.504.790	(2.191.422)	63.313.368
Hayat	1.965.766.513	(34.503.143)	1.931.263.370	1.266.367.504	(16.258.003)	1.250.109.501
Toplam prim geliri	2.020.098.908	(34.759.141)	1.985.339.767	1.331.872.294	(18.449.425)	1.313.422.869

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap dönemlerine ait bireysel emeklilik alanındaki hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir tutarları aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak– 31 Aralık 2021	1 Ocak– 31 Aralık 2020
Fon işletim gelirleri	442.072.671	353.125.399
Yönetim gideri kesintisi	83.637.596	76.814.107
Giriş aidatı gelirleri	20.634.491	24.761.198
Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	172.597	195.903
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	6.904	497.876
Toplam	546.524.259	455.394.483

26. YATIRIM GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak – 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirleri aşağıda belirtilmiştir.

	1 Ocak– 31 Aralık 2021	1 Ocak– 31 Aralık 2020
Temettü geliri	65.060	64.230
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	237.188.825	152.217.681
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	102.296.641	32.875.183
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	28.161.138	30.164.288
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	53.213.337	63.106.868
Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri	53.478.573	26.071.342
Diğer	39.136	-
Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	45.736.178	16.865.010
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	23.409.684	6.889.729
Satılmaya hazır finansal varlıklar	22.326.494	9.975.281
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	(998.900)	187.086
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(998.900)	187.086
Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler	68.347.347	19.238.955
Toplam	350.338.510	188.572.962

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ / (GİDERLERİ)

	1 Ocak– 31 Aralık 2021	1 Ocak– 31 Aralık 2020
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	553.150	(38.158)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(3.428.936)	21.703.321
Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	44.426.504	11.482.739
Toplam	41.550.718	33.147.902

28. RAYİÇ DEĞER FARKI GELİR TABLOSUNA YANSITILAN AKTİFLER

26 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI

Bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri		
Emeklilik	567.306.927	380.908.616
Hayat	541.858.921	334.260.620
Hayat dışı	50.616.609	55.052.340
Toplam	1.159.782.457	770.221.576

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Üretim komisyonları	683.767.598	449.832.715
Personel giderleri	249.503.447	188.024.325
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	124.838.239	92.884.065
Yönetim giderleri	68.956.995	36.291.914
Pazarlama ve satış giderleri	41.854.349	10.019.800
Reasürans komisyonları	(9.277.134)	(10.878.811)
Diğer faaliyet giderleri	138.963	4.047.568
Toplam	1.159.782.457	770.221.576

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Maaşlar	156.284.020	115.637.289
Komisyon ve promosyon giderleri	27.981.028	24.188.718
Sosyal güvenlik giderleri	25.032.815	18.713.783
Diğer ücret giderleri	24.687.161	19.078.120
Diğer personel giderleri	11.879.931	7.978.122
Kıdem tazminatı giderleri	2.395.083	1.664.586
İzin tazminatı giderleri	1.048.280	648.925
İhbar tazminatı giderleri	195.129	114.782
Toplam	249.503.447	188.024.325

34. FİNANSAL MALİYETLER

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

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

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

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Satın alınan hizmetler		
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	339.929	171.370
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	111.832.752	85.297.547
	112.172.681	85.468.917
Verilen hizmetler		
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	533.385	522.303
Aviva International Holdings Ltd.	-	563.407
AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	6.855.525	5.480.517
	7.388.910	6.566.227

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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 Aralık 2021	1 Ocak– 31 Aralık 2020
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	111.832.752	85.297.547
Toplam	111.832.752	85.297.547

35. GELİR VERGİLERİ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ(Devamı)

1 Ocak - 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemlerine ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Cari dönem kurumlar vergisi	(167.023.983)	(88.054.870)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)*	12.730.660	3.091.338
Toplam vergi gideri	(154.293.323)	(84.963.532)

(*) 12.730.660 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 7.961.259 TL'si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 4.769.401 TL'si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır. (1 Ocak-31 Aralık 2020: 3.091.338 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 237.030 TL'si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 2.854.308 TL'si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibariyle bilançolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) aşağıda özetlenmiştir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergi varlıkları	54.543.205	24.978.182
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(15.568.268)	(14.989.299)
Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri), net	38.974.937	9.388.883

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Vergi öncesi kar/zarar	602.617.571	375.818.312
Vergi oranı	%25	%22
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(150.654.393)	(82.680.029)
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer giderler, net	(1.135.289)	(1.169.812)
Kurumlar Vergisi Oran Değişikliği	(2.503.641)	(1.113.691)
Vergi karşılığı giderleri (-)	(154.293.323)	(84.963.532)

Şirket'in 130.409.229 TL (31 Aralık 2020: 77.054.178 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vergi karşılığı	164.714.200	88.290.002
Peşin ödenen vergiler	(128.819.482)	(75.963.443)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(1.589.747)	(1.090.735)
Toplam cari vergi yükümlülüğü	34.304.971	11.235.824

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı	1.986.791.675	905.700.529
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı	(209.825.978)	(649.051.587)
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı	212.982.464	16.882.131
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı	(144.154.042)	(8.517.059)
Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)	31.766.276	53.193.841
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(23.958.757)	(54.996.920)
Türev ürünler kambiyo karları	8.747.098	1.246.051
Toplam	1.862.348.736	264.456.986

(*) 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 ARALIK 2021 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 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Net cari dönem karı	448.324.248	290.854.780
Tedavüldeki ortalama hisse senedi adedi	18.000.000.000	18.000.000.000
Hisse başına kazanç (TL)	0,0249	0,0162

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

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

	Toplam Dağıtılan Kar Payı		1 TL Nominal Değerli Paya İsbet Eden Kar Payı	
	Nakit (TL)	Bedelsiz (TL)	Tutarı (TL)	Oran (%)
Brüt	160.000.000	-	0,8889	88,89
Net (*)	145.728.295	-	0,8096	80,96

(*) Net hesaplama, fiili stopaj oranları ile yapılmıştır. Şirket, 16 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2020 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 290.854.780 TL net dönem kârından, 15.100.000 TL genel kanuni yedek akçe ve 115.754.780 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 160.000.000,00 TL kar payının dağıtılmasına ve ödemelerin 80.000.000 TL'lik kısmının 29 Mart 2021 tarihinde, 80.000.000,00 TL'lik kısmının 28 Eylül 2021 tarihinde, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar vermiş olup, birinci taksit kar payı ödemeleri 29 Mart ve 31 Mart 2021 tarihlerinde, ikinci taksit kar payı ödemeleri 28 Eylül ve 30 Eylül tarihlerinde gerçekleştirilmiştir.

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Bulunmamaktadır.

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Bulunmamaktadır.

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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 39.229.900 TL'dir (31 Aralık 2020: 37.734.571 TL).

43. TAAHHÜTLER

Şirket'in tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 15.190.552 TL (31 Aralık 2020: 9.217.397 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar :

1 Ocak - 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap dönemlerine ait, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatler aşağıda gösterilmiştir.

	1 Ocak– 31 Aralık 2021	1 Ocak– 31 Aralık 2020
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	14.390.921	11.059.084
Toplam kazançlar	14.390.921	11.059.084
SSK işveren payı	741.218	611.849

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

İlişkili Kuruluş Bakiyeleri

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları	450.688.237	325.956.194
Diğer nakit ve nakit benzeri	450.688.237	325.956.194
Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı	151.179.914	179.733.011
Bankalar	151.179.914	179.733.011

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
Özel sektör tahvilleri				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	18.460.000	18.460.000	23.105.189	23.105.189
Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	13.500.000	13.500.000	13.565.547	13.565.547
Finansal Varlıklar	31.960.000	31.960.000	36.670.736	36.670.736

Şirket'in 31 Aralık 2020 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 2020			
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Özel sektör tahvilleri				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	12.500.000	12.500.000	19.694.782	19.694.782
Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	4.000.000	4.000.000	4.056.317	4.056.317
Finansal Varlıklar	16.500.000	16.500.000	23.751.099	23.751.099

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Ak Sigorta A.Ş.	40.904	1.024.260
Akbank T.A.Ş.	9.006	-
	49.910	1.024.260

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar		
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	159.307	(9.574)
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	93.336	(4.990)
Sabancı Üniversitesi	59.565	54.097
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	772	940
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	(4.010)	(12.945)
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	(11.990)	427
Diğer	45.724	(45.530)
	342.704	(17.575)

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İş Avansları		
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	1.151.568	687.573
	1.151.568	687.573
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar		
Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	22.842.969	8.691.275
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	2.779.277	798.278
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	129.327	20.282
EnerjiSA Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş.	84.815	80.931
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	62.336	210
Ak Sigorta A.Ş.	14.914	489.428
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	-	945.100
	25.913.638	11.025.504
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerinden borçlar		
Akbank T.A.Ş.	53.211.930	29.117.799
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	25.165.699	13.510.670
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	3.931.691	5.686.009
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	333.903	312.857
	82.643.223	48.627.335
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları		
Akbank T.A.Ş.	-	24.088.391
	-	24.088.391
	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Satın alınan hizmetler		
Akbank T.A.Ş.	483.276.474	285.013.503
- Ödenen komisyon	481.363.739	283.113.503
- Ödenen yönetim giderleri	1.912.735	1.900.000
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	66.986.876	43.071.729
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	42.359.391	38.160.640
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	4.751.665	3.780.964
Ak Sigorta A.Ş.	2.201.138	763.994
Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	845.151	891.072
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	368.212	329.851
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	270.989	1.697.858
Diğer	2.948.804	1.532.870
	604.008.700	375.242.481
	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Finansal gelirler		
Akbank T.A.Ş.	31.584.531	40.811.921
Enerjisa Enerji A.Ş.	7.020.280	1.033.150
Çimsa Çimento San.ve Tic. A.Ş.	2.210.636	336.540
	40.815.447	42.181.611

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Verilen Hizmetler		
Akbank T.A.Ş.	14.656.851	12.781.714
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	1.018.483	889.296
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	803.894	722.396
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	595.261	550.152
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	437.478	393.242
Ak Yatırım Menkul değerler A.Ş.	375.586	304.145
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	337.497	280.268
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	333.035	296.760
Ak Sigorta A.Ş.	332.013	286.067
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	317.092	358.220
Temsa Ulaşım Araçları Sanayi ve Ticaret A.Ş.	295.433	248.772
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	256.792	205.267
TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş.	239.540	210.631
İstanbul Anadolu yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	197.391	182.983
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	181.866	153.508
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	127.256	114.333
Diğer	936.836	908.578
	21.442.304	18.886.332
Diğer Giderler		
Hacı Ömer Sabancı Vakfı bağış tutarı	34.000.000	11.626.731
	34.000.000	11.626.731

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

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	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 denetimden geçip geçmediği	Dönemi
Bağlı Ortaklıklar						
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	54.448.953	12.973.853	-	3.489.304	Geçti	31.12.2021
Toplam	54.448.953	12.973.853	-	3.489.304		

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	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	292.303
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	0,0001	2	0,0001	2
Endüstri Holding A.Ş.	0,0001	625	0,0001	625
Toplam		897.700		868.012

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

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

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

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

46. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

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

47. DİĞER

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

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

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

Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetlerden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Diğer Cari Varlıklar		
İş avansları	2.143.088	1.136.520
Personele Verilen Avanslar	486.382	1.525.452
	2.629.470	2.661.972
Diğer çeşitli borçlar		
Satıcılara borçlar	39.344.329	21.572.796
Diğer borçlar	275.035	541.087
	39.619.364	22.113.883

Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bakım ve Onarım Giderleri	8.319.672	3.606.393
Abonelikler	852.090	174.917
Sigorta Giderleri	198.829	584.844
Kira Giderleri	60.508	117.700
Acente Peşin Teşvik Ödemeleri	-	24.088.391
Peşin Ödenen Diğer Giderler	509.640	5.228.398
	9.940.739	33.800.643

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER (Devamı)

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

	1 Ocak– 31 Aralık 2021	1 Ocak– 31 Aralık 2020
Diğer giderler ve zararlar		
Kambiyo zararları	23.958.757	54.996.920
Kanunen kabul edilmeyen giderler	37.440.207	15.082.809
Özel iletişim vergisi gideri	220.356	198.122
Diğer giderler	7.280.532	558.420
	68.899.852	70.836.271
Diğer gelir ve karlar		
Kambiyo karları	31.766.276	53.193.841
Verimlilik satış modeli geliri	14.647.845	12.781.714
Bağlı ortaklık alt kiralama ve masraf yansıtma	6.404.361	5.471.797
Risturn geliri	1.850.195	109.977
Kira yükümlülükleri feshinden kaynaklı gelir	4.917.899	-
Maddi duran varlık satış karları	1.346.359	279.517
Diğer gelirler	2.990.252	1.162.550
	63.923.187	72.999.396

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 Aralık 2021	1 Ocak– 31 Aralık 2020
Önceki yıl gelir ve karları		
Komisyon ve hasar düzeltmeleri	2.691.485	-
2019 dönemine ilişkin reasürans revizyonu	-	4.946.822
Diğer	145.872	131.046
Toplam	2.837.357	5.077.868

	1 Ocak– 31 Aralık 2021	1 Ocak– 31 Aralık 2020
Önceki yıl gider ve zararları		
Önceki döneme ait fatura ve prim düzeltmeleri	2.464.705	784.606
Toplam	2.464.705	784.606

47.4 Yer alması gereken diğer notlar

	1 Ocak– 31 Aralık 2021	1 Ocak– 31 Aralık 2020
Ertelenen vergi karşılığı	12.730.660	3.091.338
Hayat matematik karşılığı, net	(2.668.069.761)	(800.455.737)
Vergi karşılığı	(167.023.983)	(88.054.870)
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	(18.140.418)	(4.835.600)
Personel ikramiye karşılığı, net	(11.385.884)	(8.831.223)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	(9.979.995)	27.674.865
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	(9.722.708)	(10.344.089)
Dengeleme karşılığı, net	(6.995.458)	(9.865.950)
Komisyon karşılığı, net	(3.759.000)	(481.000)
Dava karşılığı	(1.389.859)	(923.895)
Kıdem tazminatı karşılığı, net	(680.482)	(1.866.807)
İzin karşılığı, net	(180.600)	(406.828)
Toplam	(2.884.597.488)	(895.299.796)

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER (Devamı)

47.4 Yer alması gereken diğer notlar (Devamı)

Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti*	1.295.500	1.105.000
Diğer güvence hizmetleri	96.000	80.000
Toplam	1.395.500	1.185.000

(*) KDV hariç ücrettir.

Bağımsız denetçi ücretleri grubun bağlı ortaklıklarına verilen bağımsız denetim ücretlerininide kapsamaktadır.

.....