

**AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022 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 dahil 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 2022 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><b>Kilit denetim konuları</b></i>   | <i><b>Denetimde konunun nasıl ele alındığı</b></i>   |
|--|--|
| <p><b><i>Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan “Matematik karşılıklar” hesaplanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlar</i></b></p> <p>İlişikte bulunan konsolide olmayan dipnotlar 2 ve 17’de açıklandığı üzere, Şirket’in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla matematik karşılıklarının net tutarı 8.374 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 2022 tarihi itibarıyla matematik karşılıkları, 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 olan 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 mesleki 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<sup>2</sup> teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, 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 halinde, 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 dahil 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 dahil 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 iletmiş 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 2022 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 15 Şubat 2023 tarihinde Şirket'in Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

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

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 15 Şubat 2023

## AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ

İlişikte sunulan 31 Aralık 2022 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, 15 Şubat 2023



M. Firat Kuruca  
Yönetim Kurulu Üyesi  
Genel Müdür



Zeliha Ersen Altınok  
Genel Müdür Yardımcısı  
Finans



Gürel Çağlar Türkmen  
Grup Müdürü  
Muhasebe ve Yasal  
Raporlama



Alper Ünlener  
Yetkili Aktüer

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

---

| <b>İÇİNDEKİLER</b>  | <b>SAYFA</b> |
|---|--------------|
| AYRINTILI KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR.....                               | 1-5          |
| AYRINTILI KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI .....                         | 6-8          |
| KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....                               | 9            |
| KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI .....                       | 10           |
| KAR DAĞITIM TABLOLARI.....  | 11           |
| KONSOLİDE OLMAYAN<br>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR..... | 12-87        |



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

| VARLIKLAR  |                 |   |   |
|--|-----------------|---|---|
|  | Dipnot          | Cari Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2022 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2021 |
| <b>I- Cari Varlıklar</b>   |                 |   |   |
| <b>A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar</b>                                   | <b>2.12, 14</b> | <b>1.091.430.749</b>  | <b>1.038.319.125</b>  |
| 1- Kasa  |                 | -   | -   |
| 2- Alınan Çekler   |                 | -   | -   |
| 3- Bankalar  | 2.12, 14        | 311.583.447   | 586.376.722   |
| 4- Verilen Çekler ve Odeme Emirleri (-)                                      | 2.12, 14        | (2.017.292)   | (271.671)   |
| 5- Banka Garantili ve Uç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları            |                 | -   | -   |
| 6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar                                    | 2.12, 14        | 781.864.594   | 452.214.074   |
| <b>B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar</b> | <b>4,11.4</b>   | <b>9.728.721.308</b>  | <b>5.011.546.379</b>  |
| 1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | 4,11.4          | 1.076.465.078   | 369.357.135   |
| 2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar                            | 4,11.4          | 456.715.136   | -   |
| 3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                      | 4,11.4          | 838.150.023   | 383.891.491   |
| 4- Krediler  |                 | -   | -   |
| 5- Krediler Karşılığı (-)  |                 | -   | -   |
| 6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar                  | 4,11.4          | 7.357.391.071   | 4.258.297.753   |
| 7- Şirket Hissesi  |                 | -   | -   |
| 8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)                          |                 | -   | -   |
| <b>C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>                                      | <b>12.1</b>     | <b>131.811.701</b>  | <b>89.670.827</b>   |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar                                   | 12.1            | 66.126.220  | 46.127.620  |
| 2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)                     |                 | -   | -   |
| 3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar                                      |                 | -   | -   |
| 4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)                        |                 | -   | -   |
| 5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar                        |                 | -   | -   |
| 6- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar)   |                 | -   | -   |
| 7- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar) Karşılığı (-)                           |                 | -   | -   |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar                                      | 12.1            | 65.685.481  | 43.543.207  |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar                         |                 | -   | -   |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)          |                 | -   | -   |
| <b>D- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>                                     | <b>12.1</b>     | <b>8.430.641</b>  | <b>5.179.798</b>  |
| 1- Ortaklardan Alacaklar   |                 | -   | -   |
| 2- İştiraklerden Alacaklar   |                 | -   | -   |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar  | 12.2            | 5.718.429   | 5.067.908   |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar                           |                 | -   | -   |
| 5- Personelden Alacaklar   |                 | 55.993  | 61.980  |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar                                      | 45              | 2.656.219   | 49.910  |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)                              |                 | -   | -   |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar                                    |                 | -   | -   |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)                      |                 | -   | -   |
| <b>E- Diğer Alacaklar</b>  | <b>12.1</b>     | <b>2.043.416</b>  | <b>244.210</b>  |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları  |                 | -   | -   |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)                         |                 | -   | -   |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar  |                 | 23.285  | 44.685  |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar   |                 | 1.855.534   | 1.000   |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)                                     |                 | -   | -   |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar   |                 | 164.597   | 198.525   |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)                                     |                 | -   | -   |
| <b>F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>                  |                 | <b>172.829.237</b>  | <b>36.428.178</b>   |
| 1- Ertelemiş Üretim Giderleri  | 2.20            | 142.781.299   | 26.487.439  |
| 2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri                                     |                 | -   | -   |
| 3- Gelir Tahakkukları  |                 | -   | -   |
| 4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler   | 47.1            | 30.047.938  | 9.940.739   |
| <b>G- Diğer Cari Varlıklar</b>   | <b>47.1</b>     | <b>585.525</b>  | <b>2.629.470</b>  |
| 1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar  |                 | -   | -   |
| 2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar   |                 | -   | -   |
| 3- Ertelemiş Vergi Varlıkları  |                 | -   | -   |
| 4- İş Avansları  | 47.1            | 545.743   | 2.143.088   |
| 5- Personele Verilen Avanslar  | 47.1            | 39.782  | 486.382   |
| 6- Sayım ve Tesellüm Noksanları  |                 | -   | -   |
| 7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar  |                 | -   | -   |
| 8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)  |                 | -   | -   |
| <b>I- Cari Varlıklar Toplamı</b>   |                 | <b>11.135.852.577</b>   | <b>6.184.017.987</b>  |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

| VARLIKLAR  |                      |  |   |
|--|----------------------|--|---|
|  | Dipnot               | Cari Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>31 Aralık 2022 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2021 |
| <b>II- Cari Olmayan Varlıklar</b>  |                      |  |   |
| <b>A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar</b>                                  | <b>12.1</b>          | <b>75.949.959.042</b>  | <b>43.743.106.415</b>   |
| 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 (Ikrazlar)                                     | 2.20,12.1,17.2,17.15 | 376.794.598  | 297.737.441   |
| 7- Sigortalılara Krediler (Ikrazlar) Karşılığı (-)                       |                      | -  | -   |
| 8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar                                  | 12.1,17.5,17.6       | 75.573.164.444   | 43.445.368.974  |
| 9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar                     |                      | -  | -   |
| 10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)      |                      | -  | -   |
| <b>B- İlişkili Taraflardan Alacaklar</b>                                 |                      |  |   |
| 1- Ortaklardan Alacaklar   |                      | -  | -   |
| 2- İştiraklerden Alacaklar   |                      | -  | -   |
| 3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar  |                      | -  | -   |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar                       |                      | -  | -   |
| 5- Personelden Alacaklar   |                      | -  | -   |
| 6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar                                  |                      | -  | -   |
| 7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)                          |                      | -  | -   |
| 8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar                                |                      | -  | -   |
| 9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)                  |                      | -  | -   |
| <b>C- Diğer Alacaklar</b>  | <b>12.1</b>          | <b>28.611</b>  | <b>27.150</b>   |
| 1- Finansal Kiralama Alacakları  |                      | -  | -   |
| 2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)                     |                      | -  | -   |
| 3- Verilen Depozito ve Teminatlar  | 12.1                 | 28.611   | 27.150  |
| 4- Diğer Çeşitli Alacaklar   |                      | -  | -   |
| 5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)                                 |                      | -  | -   |
| 6- Şüpheli Diğer Alacaklar   |                      | -  | -   |
| 7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)                                 |                      | -  | -   |
| <b>D- Finansal Varlıklar</b>   | <b>45.2</b>          | <b>2.881.119</b>   | <b>2.897.700</b>  |
| 1- Bağlı Menkul Kıymetler  |                      | -  | -   |
| 2- İştirakler  |                      | -  | -   |
| 3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)                                    |                      | -  | -   |
| 4- Bağlı Ortaklıklar   | 9,45.2               | 2.000.000  | 2.000.000   |
| 5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)                             |                      | -  | -   |
| 6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler                                    |                      | -  | -   |
| 7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)            |                      | -  | -   |
| 8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar     |                      | -  | -   |
| 9- Diğer Finansal Varlıklar  | 45.2                 | 881.119  | 897.700   |
| 10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)                     |                      | -  | -   |
| <b>E- Maddi Varlıklar</b>  | <b>6.3</b>           | <b>84.909.051</b>  | <b>67.520.314</b>   |
| 1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller   |                      | -  | -   |
| 2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)           |                      | -  | -   |
| 3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller  |                      | -  | -   |
| 4- Makine ve Teçhizatlar   | 6.3                  | 55.977.779   | 30.226.322  |
| 5- Demirbaş ve Tesisatlar  | 6.3                  | 24.081.638   | 25.205.721  |
| 6- Motorlu Taşıtlar  | 6.3                  | 5.870.700  | 6.172.480   |
| 7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)                  | 6.3                  | 13.271.639   | 24.459.025  |
| 8- Kiralama Yoluyla Edilmiş Maddi Varlıklar                              | 6.3                  | 35.899.752   | 25.949.329  |
| 9- Birikmiş Amortismanlar (-)  | 6.3                  | (50.192.457)   | (44.492.563)  |
| 10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil) |                      | -  | -   |
| <b>F- Maddi Olmayan Varlıklar</b>  | <b>8</b>             | <b>300.687.108</b>   | <b>176.377.445</b>  |
| 1- Haklar  |                      | -  | -   |
| 2- Şerefiye  |                      | -  | -   |
| 3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler                                   |                      | -  | -   |
| 4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri                                     |                      | -  | -   |
| 6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar   | 8                    | 415.626.255  | 254.426.560   |
| 7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)                                  | 8                    | (179.068.417)  | (115.209.407)   |
| 8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar                             | 8                    | 64.129.270   | 37.160.292  |
| <b>G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları</b>              |                      | <b>3.310.445</b>   | <b>3.047.621</b>  |
| 1- Ertelenmiş Üretim Giderleri   |                      | -  | -   |
| 2- Gelir Tahakkukları  |                      | -  | -   |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler                                    |                      | 3.310.445  | 3.047.621   |
| <b>H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar</b>                                   | <b>21, 35</b>        | <b>105.355.820</b>   | <b>38.974.937</b>   |
| 1- Efektif Yabancı Para Hesapları  |                      | -  | -   |
| 2- Döviz Hesapları   |                      | -  | -   |
| 3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar                                       |                      | -  | -   |
| 4- Pesin Ödenen Vergiler ve Fonlar                                       |                      | -  | -   |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları   | 21, 35               | 105.355.820  | 38.974.937  |
| 6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar                                  |                      | -  | -   |
| 7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)                          |                      | -  | -   |
| 8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)                            |                      | -  | -   |
| <b>II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı</b>                                |                      | <b>76.447.131.196</b>  | <b>44.031.951.582</b>   |
| <b>Varlıklar Toplamı (I + II)</b>  |                      | <b>87.582.983.773</b>  | <b>50.215.969.569</b>   |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER   |                  |   |   |
|---|------------------|---|---|
|   | Dipnot           | Cari Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2022 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2021 |
| <b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>   |                  |   |   |
| <b>A- Finansal Borçlar</b>  | <b>20</b>        | <b>5.242.472</b>  | <b>2.485.093</b>  |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar  |                  | -   | -   |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar  | 4,20             | 11.081.243  | 7.006.241   |
| 3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)                                      | 20               | (5.838.771)   | (4.521.148)   |
| 4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri                                     |                  | -   | -   |
| 5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri                                 |                  | -   | -   |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar  |                  | -   | -   |
| 7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)  |                  | -   | -   |
| 8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)   |                  | -   | -   |
| <b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>   | <b>4, 19</b>     | <b>1.037.984.972</b>  | <b>490.757.741</b>  |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar  | 4, 19            | 254.126.824   | 77.388.928  |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar   |                  | -   | -   |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar   |                  | -   | -   |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar   | 4,19             | 783.858.148   | 413.210.480   |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar  | 4,19             | -   | 158.333   |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)                              |                  | -   | -   |
| <b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>  | <b>4, 19</b>     | <b>50.240.753</b>   | <b>29.419.251</b>   |
| 1- Ortaklara Borçlar  | 19               | 2.043.516   | 694.425   |
| 2- İştiraklere Borçlar  |                  | -   | -   |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar   | 12,2,19          | 295.901   | 2.022.175   |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar  |                  | -   | -   |
| 5- Personele Borçlar  | 19               | 1.509.074   | 789.013   |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar   | 19, 45           | 46.392.262  | 25.913.638  |
| <b>D- Diğer Borçlar</b>   | <b>4,19,47,1</b> | <b>61.766.530</b>   | <b>39.619.364</b>   |
| 1- Alman Depozito ve Teminatlar   |                  | 12.363  | 8.813   |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar  |                  | -   | -   |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar  |                  | 61.754.167  | 39.610.551  |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)  |                  | -   | -   |
| <b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>  |                  | <b>370.208.453</b>  | <b>191.925.200</b>  |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net   | 17,15            | 211.505.899   | 71.659.980  |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net   |                  | -   | -   |
| 3- Hayat Matematik Karşılığı - Net  | 17,15            | 34.034.845  | 37.878.326  |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net   | 2,20,17,15       | 124.667.709   | 82.386.894  |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net   |                  | -   | -   |
| 6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net |                  | -   | -   |
| 7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net   |                  | -   | -   |
| <b>F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları</b>                      |                  | <b>71.285.673</b>   | <b>81.929.454</b>   |
| 1- Ödenecek Vergi ve Fonlar   |                  | 58.346.764  | 43.148.057  |
| 2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri   |                  | 9.788.884   | 4.476.426   |
| 3- Vadeli Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler               |                  | -   | -   |
| 4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler  |                  | -   | -   |
| 5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları                                    | 35               | 222.058.352   | 164.714.200   |
| 6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)                               | 35               | (218.908.327)   | (130.409.229)   |
| 7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları   |                  | -   | -   |
| <b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar</b>  | <b>23,2</b>      | <b>114.120.114</b>  | <b>48.207.627</b>   |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı  |                  | -   | -   |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı  |                  | -   | -   |
| 3- Maliyet Giderleri Karşılığı  | 23,2             | 114.120.114   | 48.207.627  |
| <b>H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>                                   | <b>19</b>        | <b>52.829.751</b>   | <b>24.338.599</b>   |
| 1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri   | 2,20, 19         | 2.918.291   | 1.818.460   |
| 2- Gider Tahakkukları   | 19               | 49.909.405  | 22.518.084  |
| 3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler  | 19               | 2.055   | 2.055   |
| <b>I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>   | <b>23,2</b>      | <b>9.293.802</b>  | <b>5.363.370</b>  |
| 1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü  |                  | -   | -   |
| 2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları   |                  | -   | -   |
| 3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler  | 23,2             | 9.293.802   | 5.363.370   |
| <b>III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>   |                  | <b>1.772.972.520</b>  | <b>914.045.699</b>  |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

| YUKUMLULUKLER   |                       |   |   |
|---|-----------------------|---|---|
|   | Dipnot                | Cari Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2022 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2021 |
| <b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>  |                       |   |   |
| <b>A- Finansal Borçlar</b>  | <b>20</b>             | <b>26.500.889</b>   | <b>21.619.619</b>   |
| 1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar  |                       | -   | -   |
| 2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar  | 4,20                  | 52.080.263  | 41.447.808  |
| 3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)                                      | 20                    | (25.579.374)  | (19.828.189)  |
| 4- Çıkarılmış Tahviller   |                       | -   | -   |
| 5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar  |                       | -   | -   |
| 6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)  |                       | -   | -   |
| 7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)   |                       | -   | -   |
| <b>B- Esas Faaliyetlerden Borçlar</b>   | <b>4,17,5,17,6,19</b> | <b>75.573.164.444</b>   | <b>43.444.431.495</b>   |
| 1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar  |                       | -   | -   |
| 2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar   |                       | -   | -   |
| 3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar   |                       | -   | -   |
| 4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar   | 4,17,5,17,6,19        | 75.573.164.444  | 43.444.431.495  |
| 5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar  |                       | -   | -   |
| 6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)                             |                       | -   | -   |
| <b>C- İlişkili Taraflara Borçlar</b>  |                       |   |   |
| 1- Ortaklara Borçlar  |                       | -   | -   |
| 2- İştiraklere Borçlar  |                       | -   | -   |
| 3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar   |                       | -   | -   |
| 4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar  |                       | -   | -   |
| 5- Personele Borçlar  |                       | -   | -   |
| 6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar   |                       | -   | -   |
| <b>D- Diğer Borçlar</b>   |                       |   |   |
| 1- Alınan Depozito ve Teminatlar  |                       | -   | -   |
| 2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar  |                       | -   | -   |
| 3- Diğer Çeşitli Borçlar  |                       | -   | -   |
| 4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu  |                       | -   | -   |
| <b>E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları</b>  | <b>17,15</b>          | <b>8.403.987.972</b>  | <b>4.913.859.936</b>  |
| 1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net   |                       | -   | -   |
| 2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net   |                       | -   | -   |
| 3- Matematik Karşılıkları - Net   | 17,15                 | 8.340.417.527   | 4.861.842.787   |
| 4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net   |                       | -   | -   |
| 5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net   |                       | -   | -   |
| 6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net |                       | -   | -   |
| 7- Diğer Teknik Karşılıkları - Net  | 2,20,17,15            | 63.570.445  | 52.017.149  |
| <b>F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları</b>   |                       | <b>13.848.492</b>   | <b>12.642.235</b>   |
| 1- Odenecek Diğer Yükümlülükler   |                       | -   | -   |
| 2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler               |                       | -   | -   |
| 3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları   |                       | 13.848.492  | 12.642.235  |
| <b>G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları</b>   | <b>22</b>             | <b>101.676.597</b>  | <b>27.315.197</b>   |
| 1- Kıdem Tazminatı Karşılığı  | 22                    | 101.676.597   | 27.315.197  |
| 2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı  |                       | -   | -   |
| <b>H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları</b>                                  |                       |   |   |
| 1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri   |                       | -   | -   |
| 2- Gider Tahakkukları   |                       | -   | -   |
| 3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler   |                       | -   | -   |
| <b>I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler</b>   |                       |   |   |
| 1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü  |                       | -   | -   |
| 2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler  |                       | -   | -   |
| <b>IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı</b>  |                       | <b>84.119.178.394</b>   | <b>48.419.868.482</b>   |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| ÖZSERMAYE                                   |                  |   |   |
|---|------------------|---|---|
|   | Dipnot           | Cari Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2022 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>31 Aralık 2021 |
| <b>V- Özsermaye</b>                         |                  |   |   |
| <b>A- Odenmiş Sermaye</b>                   | <b>2.13.15.3</b> | <b>180.000.000</b>  | <b>180.000.000</b>  |
| 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>B- Sermaye Yedekleri</b>                 | <b>15.2</b>      | <b>837.095</b>  | <b>837.095</b>  |
| 1- Hisse Senedi İhraç Primleri              |                  | -   | -   |
| 2- Hisse Senedi İptal Karları               |                  | -   | -   |
| 3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları        |                  | -   | -   |
| 4- Yabancı Para Çevirim Farkları            |                  | -   | -   |
| 5- Diğer Sermaye Yedekleri                  | 15.2             | 837.095   | 837.095   |
| <b>C- Kar Yedekleri</b>                     |                  | <b>675.959.696</b>  | <b>252.894.045</b>  |
| 1- Yasal Yedekler                           | 15.2             | 95.139.901  | 95.139.901  |
| 2- Statü Yedekleri                          | 15.2             | 11.494  | 11.494  |
| 3- Olağanüstü Yedekler                      | 15.2             | 668.892.966   | 220.568.718   |
| 4- Özel Fonlar (Yedekler)                   |                  | -   | -   |
| 5- Finansal Varlıkların Değerlemesi         | 15.2             | (12.366.535)  | (44.638.573)  |
| 6- Diğer Kar Yedekleri                      | 15.2             | (75.718.130)  | (18.187.495)  |
| <b>D- Geçmiş Yıllar Karları</b>             |                  | <b>-</b>  | <b>-</b>  |
| 1- Geçmiş Yıllar Karları                    |                  | -   | -   |
| <b>E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)</b>       |                  | <b>-</b>  | <b>-</b>  |
| 1- Geçmiş Yıllar Zararları                  |                  | -   | -   |
| <b>F- Dönem Net Karı</b>                    |                  | <b>834.036.068</b>  | <b>448.324.248</b>  |
| 1- Dönem Net Karı                           |                  | 834.036.068   | 448.324.248   |
| 2- Dönem Net Zararı (-)                     |                  | -   | -   |
| 3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı          |                  | -   | -   |
| <b>Ozsermaye Toplamı</b>                    |                  | <b>1.690.832.859</b>  | <b>882.055.388</b>  |
| <b>Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)</b> |                  | <b>87.582.983.773</b>   | <b>50.215.969.569</b>   |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 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 2022 | Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2021 |
|--|--------------|---|---|
| <b>A- Hayat Dışı Teknik Gelir</b>  |              | <b>64.131.689</b>   | <b>59.715.226</b>   |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)  |              | 64.131.689  | 59.598.675  |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)   | 5,24         | 76.510.767  | 54.076.397  |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)  | 5,24         | 76.988.184  | 54.332.395  |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)  | 5,24         | (477.417)   | (255.998)   |
| 1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)  |              | -   | -   |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5,17,15,47,4 | (12.379.078)  | 5.522.278   |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)  | 17,15        | (12.424.628)  | 5.994.872   |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)   | 10, 17, 15   | 45.550  | (472.594)   |
| 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>B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)</b>  |              | <b>(58.908.696)</b>   | <b>(53.784.812)</b>   |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)                                       | 5            | (3.856.047)   | (2.272.881)   |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)  | 17,15        | (3.654.615)   | (2.965.720)   |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)   | 17,15        | (3.701.515)   | (3.086.480)   |
| 1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)  | 10, 17, 15   | 46.900  | 120.760   |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)  | 47,4         | (201.432)   | 692.839   |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)   |              | (110.013)   | 847.555   |
| 1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)  | 10           | (91.419)  | (154.716)   |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) |              | -   | -   |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)  |              | -   | -   |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)   |              | -   | -   |
| 3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)          | 5,17,15,47,4 | (776.480)   | (535.026)   |
| 4- Faaliyet Giderleri (-)  | 31           | (54.261.826)  | (50.616.609)  |
| 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 (-)   |              | (14.343)  | (360.296)   |
| 6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)  |              | (14.343)  | (360.296)   |
| 6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (-)  |              | -   | -   |
| <b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)</b>   |              | <b>5.222.993</b>  | <b>5.930.414</b>  |
| <b>D- Hayat Teknik Gelir</b>   |              | <b>5.572.818.805</b>  | <b>4.020.038.761</b>  |
| 1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)  |              | 3.406.980.097   | 1.915.761.097   |
| 1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)   | 5,24         | 3.534.446.938   | 1.931.263.370   |
| 1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)  | 5,24         | 3.639.920.891   | 1.965.766.513   |
| 1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)  | 5,24         | (105.473.953)   | (34.503.143)  |
| 1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-) | 5,17,15,47,4 | (127.466.841)   | (15.502.273)  |
| 1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)  | 17,15        | (129.213.086)   | (15.819.602)  |
| 1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)   | 10, 17, 15   | 1.746.245   | 317.329   |
| 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   |              | 2.047.852.902   | 1.993.861.441   |
| 3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar  | 5            | -   | -   |
| 4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)   | 5            | 117.985.806   | 110.416.223   |
| 4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)  | 5            | 117.985.806   | 110.416.223   |
| 4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)  |              | -   | -   |
| 5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)  |              | -   | -   |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

|  | Dipnot       | Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2022 | Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Aralık 2021 |
|--|--------------|---|---|
| <b>I-TEKNİK BÖLÜM</b>  |              |   |   |
| <b>E- Hayat Teknik Gider</b>   |              | <b>(5.087.485.731)</b>                                      | <b>(3.657.401.277)</b>  |
| 1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)   | 5            | (532.114.156)   | (232.185.085)   |
| 1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)  | 17.15        | (490.034.773)   | (221.769.538)   |
| 1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)   | 17.15        | (530.663.399)   | (233.332.915)   |
| 1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)   | 10,17.15     | 40.628.626  | 11.563.377  |
| 1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)          | 47.4         | (42.079.383)  | (10.415.547)  |
| 1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)   |              | (28.297.345)  | (38.206.485)  |
| 1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)   | 10           | (13.782.038)  | 27.790.938  |
| 2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)         |              | -   | -   |
| 2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)  |              | -   | -   |
| 2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)   |              | -   | -   |
| 3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+/-)                      | 5, 47.4      | (3.497.437.319)   | (2.668.069.761)   |
| 3.1- Matematik Karşılıklar (-)   |              | (3.522.028.162)   | (2.669.633.615)   |
| 3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)  |              | (3.521.887.161)   | (2.669.562.958)   |
| 3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)                  |              | (141.001)   | (70.657)  |
| 3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)  |              | 24.590.843  | 1.563.854   |
| 3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)   | 10, 17.15    | 24.590.843  | 1.563.854   |
| 3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)(+) |              | -   | -   |
| 4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)                  | 5,17.15,47.4 | (10.776.816)  | (6.460.432)   |
| 5- Faaliyet Giderleri (-)  | 31           | (878.379.518)   | (541.858.921)   |
| 6- Yatırım Giderler (-)  | 5,36         | (169.556.279)   | (209.825.978)   |
| 7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)  |              | -   | -   |
| 8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)   | 5, 26        | 778.357   | 998.900   |
| <b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)</b>  |              | <b>485.333.074</b>  | <b>362.637.484</b>  |
| <b>G- Emeklilik Teknik Gelir</b>   | <b>25</b>    | <b>907.031.125</b>  | <b>546.524.259</b>  |
| 1- Fon İşletim Gelirleri   | 25           | 757.861.398   | 442.072.671   |
| 2- Yönetim Gideri Kesintisi  | 25           | 128.507.305   | 83.637.596  |
| 3- Giriş Aidatı Gelirleri  | 25           | 20.474.476  | 20.634.491  |
| 4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi  | 25           | 2.138   | 6.904   |
| 5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi  |              | -   | -   |
| 6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri   | 25           | 185.808   | 172.597   |
| 7- Diğer Teknik Gelirler   |              | -   | -   |
| <b>H- Emeklilik Teknik Gideri</b>  |              | <b>(1.334.654.230)</b>                                      | <b>(663.694.487)</b>  |
| 1- Fon İşletim Giderleri (-)   |              | (116.007.177)   | (65.491.425)  |
| 2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri(-)  |              | (1.214)   | (4.978)   |
| 3- Faaliyet Giderleri (-)  | 31           | (1.160.294.672)   | (567.306.927)   |
| 4- Diğer Teknik Giderler (-)   |              | (52.656.104)  | (26.354.517)  |
| 5- Ceza Ödemeleri (-)  |              | (5.695.063)   | (4.536.640)   |
| <b>I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)</b>  |              | <b>(427.623.105)</b>  | <b>(117.170.228)</b>  |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

|   |               | Cari Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|---|---------------|--|--|
| <b>I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM</b>   | <b>Dipnot</b> |  |  |
| <b>C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)</b>  |               | <b>5.222.993</b>   | <b>5.930.414</b>   |
| <b>F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)</b>   |               | <b>485.333.074</b>   | <b>362.637.484</b>   |
| <b>I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)</b>  |               | <b>(427.623.105)</b>   | <b>(117.170.228)</b>   |
| <b>J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)</b>  |               | <b>62.932.962</b>  | <b>251.397.670</b>   |
| <b>K- Yatırım Gelirleri</b>   |               | <b>1.163.393.452</b>   | <b>604.871.692</b>   |
| 1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler  | 26            | 522.737.569  | 237.188.825  |
| 2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar   | 26            | 120.768.607  | 45.736.178   |
| 3- Finansal Yatırımların Değerlemesi  | 27            | 282.896.738  | 41.550.718   |
| 4- Kambiyo Karları  | 36            | 202.961.468  | 212.982.464  |
| 5- İştiraklerden Gelirler   | 26            | 71.699   | 64.230   |
| 6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler                                      | 26            | -  | 830  |
| 7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler  |               | -  | -  |
| 8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler  | 13,26         | 34.735.728   | 68.347.347   |
| 9- Diğer Yatırımlar   |               | -  | -  |
| 10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri   | 5,26          | (778.357)  | (998.900)  |
| <b>L- Yatırım Giderleri (-)</b>   |               | <b>(221.962.531)</b>   | <b>(246.796.837)</b>   |
| 1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)   |               | (10.785.921)   | (6.414.004)  |
| 2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)  |               | -  | -  |
| 3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)  |               | (48.538.696)   | (15.182.601)   |
| 4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)   |               | -  | -  |
| 5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)  | 13            | (9.110.569)  | (23.903.107)   |
| 6- Kambiyo Zararları (-)  | 36            | (65.439.167)   | (144.154.042)  |
| 7- Amortisman Giderleri (-)   | 6,1           | (87.948.804)   | (57.013.959)   |
| 8- Diğer Yatırım Giderleri (-)  | 8             | (139.374)  | (129.124)  |
| <b>M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden<br/>Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)</b> |               | <b>28.958.327</b>  | <b>5.875.706</b>   |
| 1- Karşılıklar Hesabı (+/-)   |               | (4.091.982)  | (2.250.941)  |
| 2- Reeskont Hesabı (+/-)  |               | -  | -  |
| 3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)  |               | -  | -  |
| 4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)  |               | -  | -  |
| 5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)  | 35,47,4       | 43.184.207   | 12.730.660   |
| 6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)  |               | -  | -  |
| 7- Diğer Gelir ve Karlar  | 47,1          | 72.724.023   | 63.923.187   |
| 8- Diğer Gider ve Zararlar (-)  | 47,1          | (71.460.583)   | (68.899.852)   |
| 9- Önceki Yıl Gelir ve Karları  | 47,3          | 186.049  | 2.837.357  |
| 10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)  | 47,3          | (11.583.387)   | (2.464.705)  |
| <b>N- Dönem Net Karı veya Zararı</b>  |               | <b>834.036.068</b>   | <b>448.324.248</b>   |
| 1- Dönem Karı Ve Zararı   |               | 1.033.322.210  | 615.348.231  |
| 2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)   | 35,47,4       | (199.286.142)  | (167.023.983)  |
| 3- Dönem Net Kar veya Zararı  |               | 834.036.068  | 448.324.248  |
| 4- Enflasyon Düzeltme Hesabı  |               | -  | -  |

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



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

|  | Dipnot      | Cari Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | Önceki Dönem<br>Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|--|-------------|---|---|
| <b>A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları</b>                     |             | -   | -   |
| 1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri                 |             | 3.726.203.140   | 2.135.850.545   |
| 2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri                    |             | -   | -   |
| 3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri                    |             | 13.931.806.245  | 6.867.917.110   |
| 4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)              |             | (1.387.972.085)   | (667.127.039)   |
| 5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)                         |             | -   | -   |
| 6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)                         |             | (12.768.688.026)  | (6.419.851.036)   |
| <b>7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)</b>           |             | <b>3.501.349.274</b>  | <b>1.916.789.580</b>  |
| 8. Faiz ödemeleri (-)  |             | -   | -   |
| 9. Gelir vergisi ödemeleri (-)   |             | (249.161.205)   | (141.289.516)   |
| 10. Diğer nakit girişleri  |             | 295.513.758   | 75.569.790  |
| 11. Diğer nakit çıkışları (-)  |             | (1.219.058.729)   | (716.365.686)   |
| <b>12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit</b>                         |             | <b>2.328.643.098</b>  | <b>1.134.704.168</b>  |
| <b>B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları</b>                |             | -   | -   |
| 1. Maddi varlıkların satışı  |             | 1.296.525   | 3.760.428   |
| 2. Maddi varlıkların iktisabı (-)  | 6.3.1       | (227.648.313)   | (161.691.262)   |
| 3. Mali varlık iktisabı (-)  | 11.4        | (6.572.113.336)   | (2.988.806.338)   |
| 4. Mali varlıkların satışı   |             | 4.169.056.407   | 1.889.604.066   |
| 5. Alınan faizler  |             | 638.233.280   | 343.162.393   |
| 6. Alınan temettüleri  | 26          | 71.699  | 65.060  |
| 7. Diğer nakit girişleri   |             | -   | -   |
| 8. Diğer nakit çıkışları (-)   |             | -   | -   |
| <b>9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>                     |             | <b>(1.991.103.738)</b>  | <b>(913.905.653)</b>  |
| <b>C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları</b> |             | -   | -   |
| 1. Hisse senedi ihracı   |             | -   | -   |
| 2. Kredilerle ilgili nakit girişleri   |             | -   | -   |
| 3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)                                  | 20          | (7.542.004)   | (9.429.272)   |
| 4. Ödenen temettüleri (-)  |             | -   | (200.191.552)   |
| 5. Diğer nakit girişleri   |             | -   | -   |
| 6. Diğer nakit çıkışları (-)   |             | -   | -   |
| <b>7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit</b>                   |             | <b>(7.542.004)</b>  | <b>(209.620.824)</b>  |
| <b>D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi</b>            |             | <b>(377.330)</b>  | <b>41.343.876</b>   |
| <b>E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)</b> |             | <b>329.620.026</b>  | <b>52.521.567</b>   |
| <b>F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu</b>                  | <b>2.12</b> | <b>747.913.571</b>  | <b>695.392.004</b>  |
| <b>G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)</b>            | <b>2.12</b> | <b>1.077.533.597</b>  | <b>747.913.571</b>  |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 VE 2021 DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

| Bağımsız Denetimden Geçmiş  |                    |                                      |                                    |   |                              |                |                 |                                       |                              |   |                      |
|---|--------------------|--------------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------|----------------|-----------------|---------------------------------------|------------------------------|---|----------------------|
| 1 Ocak-31 Aralık 2022   |                    |                                      |                                    |   |                              |                |                 |                                       |                              |   |                      |
|   | Sermaye            | İşletmenin kendi hisse senetleri (-) | Varlıklarda değer artışı (azalışı) | Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları | Yabancı para çevrim farkları | Yasal yedekler | Statü yedekleri | Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar | Net dönem karı (veya zararı) | Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-) | Toplam               |
| <b>I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2022)</b>                             | <b>180.000.000</b> | -                                    | (44.638.573)                       | -                                       | -                            | 95.139.901     | 11.494          | 203.218.318                           | 448.324.248                  | -                                       | <b>882.055.388</b>   |
| A- Sermaye artırımı (A1+A2)   | -                  | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -                    |
| 1- Nakit  | -                  | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -                    |
| 2- İç kaynaklardan  | -                  | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -                    |
| B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri                                    | -                  | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -                    |
| C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar                            | -                  | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | (57.530.635)                          | -                            | -                                       | (57.530.635)         |
| D- Varlıklarda değer artışı/azalışı   | -                  | -                                    | 32.272.038                         | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | 32.272.038           |
| E- Yabancı para çevrim farkları   | -                  | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -                    |
| F- Diğer kazanç ve kayıplar   | -                  | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -                    |
| G- Enflasyon düzeltme farkları  | -                  | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -                    |
| H- Dönem net karı (veya zararı)   | -                  | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | 834.036.068                  | -                                       | 834.036.068          |
| I- Dağıtılan temettü  | -                  | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | -                                     | -                            | -                                       | -                    |
| J- Transferler  | -                  | -                                    | -                                  | -                                       | -                            | -              | -               | 448.324.248                           | (448.324.248)                | -                                       | -                    |
| <b>II- Dönem sonu bakiyesi (31/12/2022)</b><br><b>(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b> | <b>180.000.000</b> | -                                    | (12.366.535)                       | -                                       | -                            | 95.139.901     | 11.494          | 594.011.931                           | 834.036.068                  | -                                       | <b>1.690.832.859</b> |

| 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             |
| <b>I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2021)</b>                             | <b>180.000.000</b> | -                                    | 36.602.809                         | -                                       | -                            | 80.039.901     | 11.494          | 91.939.058                            | 290.854.780                  | -                                       | <b>679.448.042</b> |
| 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)                | -                                       | -                  |
| <b>II- Dönem sonu bakiyesi (31/12/2021)</b><br><b>(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b> | <b>180.000.000</b> | -                                    | (44.638.573)                       | -                                       | -                            | 95.139.901     | 11.494          | 203.218.318                           | 448.324.248                  | -                                       | <b>882.055.388</b> |

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

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 ve 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOLARI

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

|   | Dipnot | Cari dönem (*)<br>(**)<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2022 | Önceki dönem(*)<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2021 |
|---|--------|--|---|
| <b>I. Dönem karının dağıtımı</b>                                  |        |  |   |
| 1.1. Dönem karı (zararı)  |        | 1.091.159.355  | 623.896.794                                   |
| 1.2. Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler                        |        | (216.575.161)  | (172.083.243)                                 |
| 1.2.1. Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)                           |        | (216.575.161)  | (172.083.243)                                 |
| 1.2.2. Gelir vergisi kesintisi                                    |        | -  | -   |
| 1.2.3. Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (ertelenmiş vergi)      |        | -  | -   |
| <b>A. Net dönem karı (zararı) (1.1 - 1.2)</b>                     |        | <b>874.584.194</b>                                   | <b>451.813.551</b>                            |
| 1.3. Geçmiş dönemler zararı (-)                                   |        | -  | -   |
| 1.4. Birinci tertip yasal akçe                                    |        | -  | -   |
| 1.5. Şirkette bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)   |        | -  | -   |
| <b>B. Dağıtılabilir net dönem karı [ (A - (1.3 + 1.4 + 1.5) ]</b> |        | <b>874.584.194</b>                                   | <b>451.813.551</b>                            |
| 1.6. Ortaklara birinci temettü (-)                                |        | -  | -   |
| 1.6.1. Hisse senedi sahiplerine                                   |        | -  | -   |
| 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 temettüler (-)                                    |        | -  | -   |
| 1.9. Yönetim kuruluna temettü (-)                                 |        | -  | -   |
| 1.10. Ortaklara ikinci temettü (-)                                |        | -  | -   |
| 1.10.1. Hisse senedi sahiplerine                                  |        | -  | -   |
| 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 (-)                          |        | -  | -   |
| 1.12. Statü yedekleri (-)   |        | -  | -   |
| 1.13. Olağanüstü yedekler   |        | -  | 451.813.551                                   |
| 1.14. Diğer yedekler  |        | -  | -   |
| 1.15. Özel fonlar   |        | -  | -   |
| <b>II. Yedeklerden dağıtım</b>                                    |        |  |   |
| 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 (-)                                     |        | -  | -   |
| <b>III. Hisse başına kar</b>                                      |        |  |   |
| 3.1. Hisse senedi sahiplerine                                     |        | -  | -   |
| 3.2. Hisse senedi sahiplerine (%)                                 |        | -  | -   |
| 3.3. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                           |        | -  | -   |
| 3.4. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)                       |        | -  | -   |
| <b>IV. Hisse başına temettü</b>                                   |        |  |   |
| 4.1. Hisse senedi sahiplerine                                     |        | -  | -   |
| 4.2. Hisse senedi sahiplerine (%)                                 |        | -  | -   |
| 4.3. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                           |        | -  | -   |
| 4.4. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)                       |        | -  | -   |

(\*) 2022 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleşmediğinden dolayı doldurulmamıştır.

(\*\*) Kar dağıtım tablosu şirketin konsolide karı dikkate alınarak hazırlanmıştır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

Şirket'in diğer iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

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

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

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 2022 DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 1 GENEL BİLGİLER (Devamı)

#### 1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

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

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

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

Şirket bilanço tarihi itibarıyla 40 adet (31 Aralık 2021: 39 Adet) bireysel emeklilik yatırım fonu ile emeklilik ürünlerinin satışını gerçekleştirmektedir. Şirket'in kurucusu olduğu Emeklilik Yatırım Fonları aşağıdaki gibidir:

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

(\*) Şirket Esas Sözleşmesi'nin "Şirketin 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 ünvan değişiklikleri ünvan değişikliği sonrasında 3 Ocak 2022 itibarıyla tamamlanmıştır.

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

#### 1 GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

**1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:**

|                                  | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2021 |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Üst ve orta kademeli yöneticiler | 203                        | 189                        |
| Diğer personeller                | 806                        | 777                        |
| <b>Toplam</b>                    | <b>1.009</b>               | <b>966</b>                 |

**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 2022: 23.060.133 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 15.132.139 TL).

**1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar:** Şirketlerce hazırlanacak olan finansal tablolarda kullanılan anahtara ilişkin usul ve esaslar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçeve'sinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge" çerçevesinde belirlenmiştir. Bu çerçevede; hayat dışı, hayat veya emeklilik branşları için yapıldığı kesin olarak belgelenen ve münhasıran bu branşlara ait olduğu konusunda tereddüt olmayan giderler, direkt ilgili branşa aktarılmaktadır. Bu giderlerin dışında kalan teknik bölüm faaliyet giderleri ise, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı "Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge" uyarınca, öncelikle emeklilik ve sigorta bölümlerine son 3 yılda her dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan poliçe ve emeklilik sözleşme sayısı oranı ile son 3 yılda üretilen katkı payı ve kazanılmış prim oranının aritmetik ortalamasına göre paylaştırılmaktadır. Sigorta bölümüne dağıtılan giderler, hayat ve hayat dışı bölümlerine ise her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

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

**1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki bilanço tarihinden beri olan değişiklikler:** Şirket'in adı ve diğer kimlik bilgileri 1.1, 1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda belirtilmiş olup, bu bilgilerde önceki bilanço tarihinden bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:**

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tabloları, 15 Şubat 2023 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

#### 2.1 Hazırlık esasları

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

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

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

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

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

##### 2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

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

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

#### 2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

#### 2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

#### 2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

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

#### 2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

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

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

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
  - b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
  - c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
  - d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
  - e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
  - f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
    - i. etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
    - ii. şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
  - g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
  - h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.
- a. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak- 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 kapsamında gerekli muhasebe politikalarını oluşturmuştur. TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir.



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlüktedir);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK TFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
  - **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
    - **TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik işletme birleşmeleri için muhasebeleştirme hükümlerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve’ye yapılan bir referansı güncellemektedir.
    - **TMS 16 ‘Maddi Duran Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
    - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.
- Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.
- b. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:**

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak- 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 kapsamında gerekli muhasebe politikalarını oluşturmuştur. TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
- **TFRS 17, 'Sigorta Sözleşmeleri', Aralık 2021'de değiştirildiği şekliyle;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, SEDDK'nın 29 Aralık 2022 tarih 2022/15 Sayılı Şirketler Tarafından Bazı Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu'nda TFRS uygulamalarında önemli derecede ilerleme sağlandığı ve fakat sektör genelinde şirketlerin hazırlık seviyeleri dikkate alındığında şirketlerin bilgi sistem alt yapılarının geliştirmeleri gerektiği, ilgili vergi mevzuatında düzenleme yapılması gerektiği ve benzeri hususlarda sorun yaşanabileceği belirtilmiştir. Bahsi geçen ilgili duyuru kapsamında, TFRS 17, TFRS 9 ve TFRS 15 standart geçişleri için sürecin daha etkin yürütülebilmesi adına, yasal defterlerin 1 Ocak 2023 tarihinde başlayan mali yılda da mevcut hesap planına göre tutulmasına ilişkin bilgilendirme yapılmıştır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.4 Yabancı para çevrimi(Devamı)

Dönem sonunda kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2022           | TL / USD | TL / EUR | TL / GBP |
|--------------------------|----------|----------|----------|
| Döviz alış kuru          | 18,6983  | 19,9349  | 22,4892  |
| Döviz satış kuru         | 18,7320  | 19,9708  | 22,6065  |
| Döviz efektif satış kuru | 18,7601  | 20,0007  | 22,6404  |
| 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  |

#### 2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

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

Her bir raporlama tarihi itibarıyla, varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığı değerlendirilir. Böyle bir belirtinin olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Varlıkların taşıdıkları 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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 2.5 Maddi duran varlıklar(Devamı)

#### *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 2022 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranları ağırlıklı ortalaması %21.05'dir (31 Aralık 2021: %20.82). Şirket'in 31 Aralık 2022 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 2021 : Bulunmamaktadır).

### 2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

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

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

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

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 2.8 Finansal varlıklar

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

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

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

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

#### *Cari finansal varlıklar*

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

#### **a) Satılmaya hazır finansal varlıklar:**

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

Şirkete ait finansal yatırımlar:

#### **i) Kamu menkul kıymetleri:**

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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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(Devamı):

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 muhasebeleştirilmiştir.

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

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

#### i) Kamu menkul kıymetleri:

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

#### ii) Yabancı para Eurobond'lar:

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

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

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

##### c) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

##### i) Kamu menkul kıymetleri:

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

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

##### ii) Diğer menkul kıymetler:

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

#### *Cari olmayan diğer finansal varlıklar*

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

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

#### **Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar;**

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

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



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

#### Krediler ve alacaklar

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

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

#### İkrazlar

Hayat poliçelerinde üç yıllık sürenin dolmasını takiben sigortalı, birikim tutarından bir kısmını ikraz olarak talep edebilir. Şirket, 3. yılını tamamlamış poliçe sahiplerine, o tarihteki kar paylı birikim tutarının ilgili tarifenin 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 2022 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 değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

#### *Finansal varlıklar:*

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

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)

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

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

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

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

#### 2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

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

#### 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 2022       | 31 Aralık 2021       |
|--|----------------------|----------------------|
| Banka mevduatları                          | 311.583.447          | 586.376.722          |
| Verilen çekler ve ödeme emirleri           | (2.017.292)          | (271.671)            |
| Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (*) | 781.864.594          | 452.214.074          |
| <b>Nakit ve nakit benzerleri toplamı</b>   | <b>1.091.430.749</b> | <b>1.038.319.125</b> |
| Bloke vadeli mevduatlar                    | (13.556.268)         | (201.000.000)        |
| Faiz tahakkuku                             | (340.884)            | (5.657.021)          |
| Vadesi üç ayı geçen vadeli mevduatlar      | -                    | (83.748.533)         |
| <b>Toplam</b>                              | <b>1.077.533.597</b> | <b>747.913.571</b>   |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in ortaklık yapısı ve sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

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

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer

1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. (31 Aralık 2021: Nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılan ürünlerinde isteğe bağlı katılım özelliği bulunmamaktadır.

### 2.17 Borçlar

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

### 2.18 Vergiler

#### *Kurumlar vergisi*

15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı yasa ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktöring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir. Bu kapsamda, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25'tir.

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 sayılı 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 2022 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 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla, 19.983 TL (31 Aralık 2021: 8.285 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

|  | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Beklenen yıllık maaş / Tavan artış oranı | % 7,00         | % 10,00        |
| Yıllık iskonto oranı                     | % 7,00         | % 14,00        |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 2.20 Karşılıklar

#### *Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar*

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

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

#### *Teknik karşılıklar*

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

#### *Kazanılmamış primler karşılığı*

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



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 1. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.20 Karşılıklar (Devamı)

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 2022 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 216.387.569 TL dir (31 Aralık 2021: 74.749.855 TL) (17.15 no'lu dipnot).

#### *Ertelenen komisyon gider ve gelirleri*

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 2.918.291 TL (31 Aralık 2021: 1.818.460 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına, hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 142.781.299 TL (31 Aralık 2021: 26.487.439 TL) olup ertelenmiş üretim giderleri hesabına kaydedilmiştir.

#### *Devam eden riskler karşılığı*

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

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

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 2.20 Karşılıklar (Devamı)

#### *Muallak tazminat karşılığı*

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği çerçevesinde tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış 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. SEDDK'nın 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge"sine göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar şirket aktüeri tarafından hayat ve ferdi kaza branşları için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir.

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

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

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

#### 2.20 Karşılıklar (Devamı)

##### *Muallak tazminat karşılığı (Devamı)*

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

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar için ayrılmış olan muallak tazminat karşılığının 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 9.673.240 TL (31 Aralık 2021: 14.203.068 TL) olup, Hayat Branşı için net 8.995.451 TL (31 Aralık 2021: 13.616.723 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 677.789 TL'dir (31 Aralık 2021: 586.345 TL). Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı ile beraber toplam muallak tazminat karşılığının 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 124.667.709 TL (31 Aralık 2021: 82.386.894 TL) olup, Hayat Branşı için net 117.852.245 TL (31 Aralık 2021: 75.772.862 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 6.815.464 TL'dir (31 Aralık 2021: 6.614.032 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 sigortalıları için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır ve Şirket, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, matematik karşılık hesaplamalarını SEDDK onaylı tarifeleri üzerinden yapmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır.

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

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları şirket aktüeri tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 31 Aralık 2022 tarihinde brüt 8.085.738.936 TL dir (31 Aralık 2021: 4.642.763.199 TL). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 27.665.488 TL tutarında reasürör payı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 3.074.645TL). Belirtilen tutar içerisinde ikraz ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı yer almamaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan matematik karşılık tutarı 376.794.598 TL (31 Aralık 2021: 297.737.441 TL) ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar tutarı ise (60.415.674) TL'dir (31 Aralık 2021: (37.704.882))(17.2 ve 17.15 no'lu dipnotlar).

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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, birim fiyat esaslı fonlarında yazılan poliçelere ait hayat matematik ve karpayı karşılıkları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 14 Ocak 1993 ve 12 Eylül 1996 tarihlerinde onayladığı TL, ABD Doları ve Avro kar payı teknik esaslarına göre günlük olarak değerlendirilmektedir. Sigortalıya ait yatırımların geliri, günlük olarak tahakkuk eden faiz yöntemi ile ilgili yatırım aracının geliri olarak dağıtılmaktadır.

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

İyi İhtimallerin Sigortası (prim iadeli hayat sigortası ürünü) kapsamındaki prim ödenmesinden muaf (tenzil poliçe) poliçelerin matematik karşılığı hesaplamasında, ürünün tarife teknik esaslarına göre kesinti uygulanmaktadır. Şirket'in tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 14,4 milyon USD tutarında matematik karşılık rakamı bulunmaktadır. Söz konusu ürünün toplam matematik karşılık tutarı ise 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla mali tablolarımızda 367,6 milyon USD olarak kayda alınmıştır.

6 Nisan 2022 tarihinde yayınlanan "Matematik Karşılık Hesabına İlişkin Genelge" maddelerinde, "Prim ödemesinden muaf hale gelen poliçelerde (tenzil), poliçenin tenzile düştüğü tarihten itibaren hesaplamalara esas alınacak sigorta bedeli tutarı ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenir" ibaresi yer almaktadır. Bahsi geçen mevzuatın (TTK 1502) şirket finansallarına etkileri ile ilgili olarak yasal merci (SEDDK) ile görüşmeler yapılmıştır. Bu görüşmeler sonucunda, söz konusu prim iadeli hayat sigortası ürününe ilişkin ayrılması gereken matematik karşılık tutarının "TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri" ve TTK 1502'nin lafzi yorumuna göre hesaplanarak, ilgili tutarın şirketin 31 Aralık 2022 tarihli mali tablo dipnotlarında açıklanması ve 1 Ocak 2023 tarihli mali tablolarında da kayıtlara alınmasına karar verilmiştir. Bununla birlikte, SEDDK'nın 29 Aralık 2022 tarih 2022/15 Sayılı Duyurusu ile ilgili standard geçişinde bir erteleme yapılmıştır. Şirket, 2023 yılında, yasal merci SEDDK ile ilgili hesaplama değişikliğinin TFRS 17 geçişi ile mali tabloya alınması ile ilgili görüşmelerine devam edecektir.

Bu çerçevede, tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için TTK 1502'ye göre hesaplanması durumunda 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla söz konusu ürünün toplam matematik karşılık tutarı 414,6 milyon USD olarak hesaplanmaktadır.

TTK 1502 lafzi yorumu ve "TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri" birlikte dikkate alındığında, Prim iadeli hayat sigortası ürününe ait 31 Aralık 2022 dönemi itibarıyla etki çalışmasının taslak sonuçları aşağıda yer almaktadır. "TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri" çalışmaları kapsamında veri ve sistemsel kontrollerimiz ve hesaplamalarımız devam etmekte olup rakamlar raporlama tarihi itibarıyla taslak durumu yansıtmaktadır.

Prim iadeli hayat sigortası ürününe ilişkin, 31 Aralık 2022 tarihli mali tablolarımızda yer alan "Aktüeryal Matematik Karşılık" rakamımız 367,6 milyon USD iken, TFRS 17 kapsamında hesaplanan "Gelecekte yaratılacak nakit akışların bugünkü değeri", "Sözleşme Hizmet Marjı" ve "Risk Düzeltmesi" toplamı ile ifade edilen toplam yükümlülük rakamımız ise 327 milyon USD olarak hesaplanmıştır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 2.20 Karşılıklar (Devamı)

#### *Dengeleme karşılığı*

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

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

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

Şirket'in 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 65.209.807 TL (31 Aralık 2021: 53.352.161 TL) olup, net tutar 63.570.445 TL'dir (31 Aralık 2021: 52.017.149 TL) (17.15 no'lu dipnot).

### 2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

#### *Yazılan primler*

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

#### *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 aracılara 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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### *Emeklilik faaliyetlerinden gelirler*

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

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

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

1 Ocak 2016 tarihi öncesi yürürlüğe girmiş sözleşmeler için,

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

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

### **2.22 Finansal kiralamalar**

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

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 2.23 Kar payı dağıtımı

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 gözlemlenmek 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,

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

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

- Şirket ve raporlayan Şirket'in aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir),
- Şirket'in, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde,
- Her iki Şirket'in de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde,
- Şirketlerden birinin üçüncü bir Şirket'in iş ortaklığı olması ve diğer Şirket'in söz konusu üçüncü Şirket'in iştiraki olması halinde,
- Şirket'in, raporlayan Şirket'in ya da raporlayan Şirket'le ilişkili olan bir Şirket'in çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan Şirket'in kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan Şirket ile ilişkilidir.
- Şirket'in (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde,
- (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.
- 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki Ageas Insurance International NV Grubu'na ve Sabancı Holding'e dahil şirketler ve Şirket Yönetimi diğer ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır (45 no'lu dipnot).

### 2.25 Hisse başına kazanç/(kayıp)

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

### 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 2022 tarihi itibarıyla "maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar" hesabında proje bazında takip edilen 64.129.270 TL (31 Aralık 2021: 37.160.292 TL) tutarındaki yatırım maliyetleri, temel sigortacılık uygulaması ve çevre sistemlerine ait mevcut sistemlerin modernleştirilmesine ilişkin harcamalardan oluşmaktadır. Söz konusu Modernizasyon ve BAU programı kapsamında sistem geliştirmeleri tamamlanıp kullanıma başlandığı andan itibaren, halihazırda yapılmakta olan yatırım olarak takip edilen harcamalarda dahil olmak üzere, ilgili sistem geliştirmesine ait tüm maliyetler kullanılabilir hale gelecektir (8 no'lu dipnot).



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

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

Şirket'in risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki unsurları içerir:

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

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

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

### Riskin Erken Saptanması Komitesi

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

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

### Risk Yönetimi

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

## 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

### Risk Yönetimi (Devamı)

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

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

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

### Risk Yönetimi Çerçevesi

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

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

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

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

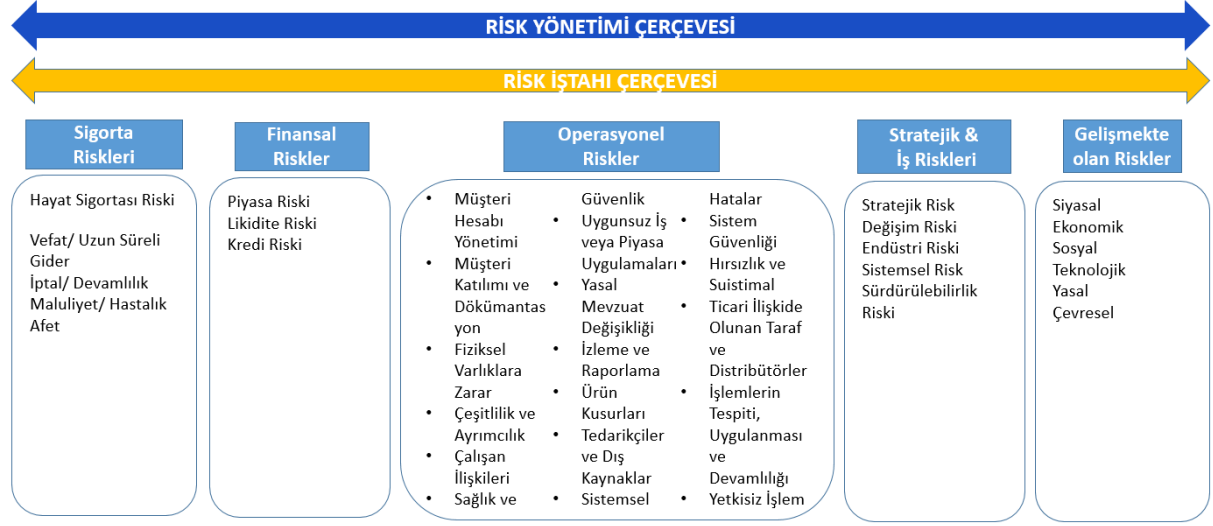
Şirket'in risk yönetimi çerçevesi aşağıda gösterilmektedir. Şirket hayat sigortası ve bireysel emeklilik sektöründe faaliyet göstermekle sigortalama riski ve dolayısı ile finansal risklere (kredi, piyasa ve likidite riski) maruz kalmaktadır. Operasyonel risk, ilgili diğer risklerin yönetilmesi sırasında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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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.

#### *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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

#### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

##### Sigortalama Riski (Devamı)

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

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

##### *Ferdi Kaza Sigortası (Hayat-dışı)*

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

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

##### *Bireysel Emeklilik*

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

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

##### *Değerlendirme ve Tazminat Mutabakatı*

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

- Geçmişteki gerçekleştirmeler baz alınarak ödenecek tazminat öngörüsünün yapılması,
- Çıkış oranları ve rakip firmaya geçiş oranlarını içeren 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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

#### Sigorta Riskinin Yönetimi

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

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

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

1 Ocak - 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 hesap dönemleri itibarıyla Şirket'in ilgili branşlarında hasar/prim oranları aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir. Alınan primlerin gerçekleşen hasarları karşılama kapasitesinin olduğu görülmektedir.

| Beklenen net hasar prim oranı | 1 Ocak - 31 Aralık 2022 | 1 Ocak - 31 Aralık 2021 |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Hayat                         | % 11                    | % 15                    |
| Ferdi kaza                    | % 3                     | % 4                     |

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

| Hayat        |              |                  |                    |                       |              |          |                               |
|--------------|--------------|------------------|--------------------|-----------------------|--------------|----------|-------------------------------|
| Ecelen vefat | Kazaen vefat | Kazaen maluliyet | Hastalık maluliyet | Tehlikeli Hastalıklar | Toplu Taşıma | İşsizlik | Kaza Sonucu Tedavi Masrafları |
| 9,08%        | 11,82%       | 2,77%            | 1,80%              | 56,39%                | 3,33%        | 100,00%  | 60,43%                        |

| Ferdi kaza   |                  |                               |          |
|--------------|------------------|-------------------------------|----------|
| Kazaen vefat | Kazaen maluliyet | Kaza sonucu tedavi masrafları | İşsizlik |
| 0,56%        | 0,68%            | 1,60%                         | 100,00%  |

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

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

| Ferdi kaza   |                  |                               |          |
|--------------|------------------|-------------------------------|----------|
| Kazaen vefat | Kazaen maluliyet | Kaza sonucu tedavi masrafları | İşsizlik |
| 0,57%        | 0,61%            | 0,11%                         | 100,00%  |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

#### Sigorta riskine karşı duyarlılık

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

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

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

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

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

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

| Muallak Hasar | 31 Aralık 2022     | 31 Aralık 2021     |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Hayat         | 137.788.795        | 109.491.449        |
| Ferdi kaza    | 6.835.367          | 6.725.355          |
| <b>Toplam</b> | <b>144.624.162</b> | <b>116.216.804</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

#### Finansal Risk

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

#### a) Piyasa riski

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

#### i) Kur riski

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının / (azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 23.958.059 / ( 23.958.059) TL'dir.

#### 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla:

| Yabancı para borç ve varlıklar<br>Kur değişimi (*) | Gelir/gider etkisi |             |          |
|--|--------------------|-------------|----------|
|  | ABD Doları         | Avro        | GBP      |
| %20  | 163.322.132        | 1.255.742   | 77.422   |
| (%20)  | (163.322.132)      | (1.255.742) | (77.422) |

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<br>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) |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ(Devamı)

#### Sigorta riskine karşı duyarlılık (Devamı)

##### Finansal Risk (Devamı)

##### 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 2022 tarihi itibarıyla:

| Piyasa faizi artışı / (azalışı)                              | Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi |                |          |
|--|--|----------------|----------|
|  | TL                                     | ABD Doları (*) | Avro (*) |
| %5 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | (39.273.091)                           | (43.873.317)   | (23.096) |
| (%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 39.273.091                             | 43.873.317     | 23.096   |
| %1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   | (7.854.618)                            | (87.746.635)   | (46.193) |
| (%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 7.854.618                              | 87.746.635     | 46.193   |

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

#### 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.

#### 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.



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ(Devamı)

#### Sigorta riskine karşı duyarlılık (Devamı)

#### Finansal Risk (Devamı)

#### c) Likidite riski

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

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

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

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

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

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

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

(\*) 43.444.431.495 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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

#### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ(Devamı)

##### Sigorta riskine karşı duyarlılık (Devamı)

##### 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 2022       |           |           |                      |
|---|----------------------|-----------|-----------|----------------------|
|   | 1. Seviye            | 2. Seviye | 3. Seviye | Toplam               |
| <b>Finansal varlıklar:</b>  |                      |           |           |                      |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)   | 1.076.465.078        | -         | -         | 1.076.465.078        |
| Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)   | 838.150.023          | -         | -         | 838.150.023          |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)          | 1.080.758.976        | -         | -         | 1.080.758.976        |
| Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermayedara ait finansal yatırımlar (Not 11)                      | 456.715.136          | -         | -         | 456.715.136          |
| Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) | 6.263.075.456        | -         | -         | 6.263.075.456        |
| <b>Toplam finansal varlıklar</b>  | <b>9.715.164.669</b> | -         | -         | <b>9.715.164.669</b> |

(\*) 13.556.639 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).

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

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

#### 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.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ(Devamı)

#### Sermaye Yönetimi

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

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermayesi bulunmaktadır. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, gerekli özsermaye (yukarıdaki bahsi geçen yönetmelik çerçevesinde hesaplanan) ve mevcut sermaye yeterliliği analizi özeti aşağıdaki gibidir:

|                                  | 31 Aralık 2022     | 31 Aralık 2021     |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Özsermaye toplamı                | 1.752.403.304      | 932.072.537        |
| Gerekli asgari sermaye yedekleri | (1.064.122.114)    | (641.721.283)      |
| <b>Sermaye fazlası</b>           | <b>688.281.190</b> | <b>290.351.254</b> |

### 5. BÖLÜM BİLGİLERİ

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

#### Hayat Koruma

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

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

---

#### 5. BÖLÜM BİLGİLERİ

##### Hayat Koruma (Devamı)

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

##### Birikimli Hayat

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

##### Ferdi Kaza

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

##### Bireysel Emeklilik

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

| 1 Ocak-31 Aralık 2022   | Emeklilik            | Hayat Koruma           | Birikimli Hayat      | Ferdi Kaza        | Dağıtılamayan | Toplam                 |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|-------------------|---------------|------------------------|
| Brüt yazılan primler  | -                    | 3.534.568.753          | 105.352.138          | 76.988.184        | -             | 3.716.909.075          |
| Reasüröre devredilen primler  | -                    | (103.751.451)          | (1.722.502)          | (477.417)         | -             | (105.951.370)          |
| <b>Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)</b>  | -                    | <b>3.430.817.302</b>   | <b>103.629.636</b>   | <b>76.510.767</b> | -             | <b>3.610.957.705</b>   |
| <i>Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)</i>          | -                    | (1.532.468.844)        | (1.964.968.475)      | -                 | -             | (3.497.437.319)        |
| <i>Hayat branşı yatırım geliri</i>  | -                    | -                      | 2.047.852.902        | -                 | -             | 2.047.852.902          |
| <i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>                                      | -                    | -                      | 117.985.806          | -                 | -             | 117.985.806            |
| <i>Yatırım giderleri</i>  | -                    | -                      | (169.556.279)        | -                 | -             | (169.556.279)          |
| <i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>  | -                    | -                      | 778.357              | -                 | -             | 778.357                |
| <b>Matematik Karşılıklarda Değişim, net</b>   | -                    | <b>(1.532.468.844)</b> | <b>32.092.311</b>    | -                 | -             | <b>(1.500.376.533)</b> |
| Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-) | -                    | (127.631.805)          | 164.964              | (12.379.078)      | -             | (139.845.919)          |
| Dengeleme karşılığı   | -                    | (10.776.816)           | -                    | (776.480)         | -             | (11.553.296)           |
| <b>Net kazanılmış primler</b>   | -                    | <b>1.759.939.837</b>   | <b>135.886.911</b>   | <b>63.355.209</b> | -             | <b>1.959.181.957</b>   |
| Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)   | -                    | (413.701.223)          | (118.412.933)        | (3.856.047)       | -             | (535.970.203)          |
| Alınan komisyonlar, net   | -                    | 22.428.323             | 198.706              | 117.887           | -             | 22.744.916             |
| Ödenen komisyonlar, net   | -                    | (521.413.992)          | (182.463.659)        | (35.945.438)      | -             | (739.823.089)          |
| Diğer teknik gelirler / giderler, net   | -                    | (1.999.863)            | -                    | (1.030.550)       | -             | (3.030.413)            |
| <b>Hayat &amp; Ferdi Kaza Teknik Kar</b>  | -                    | <b>845.253.082</b>     | <b>(164.790.975)</b> | <b>22.641.061</b> | -             | <b>703.103.168</b>     |
| <b>Emeklilik Gelirler</b>   | <b>865.494.317</b>   | -                      | -                    | -                 | -             | <b>865.494.317</b>     |
| Fon İşletim Gelirleri   | 716.510.398          | -                      | -                    | -                 | -             | 716.510.398            |
| Yönetim Gideri Kesintisi  | (5.165)              | -                      | -                    | -                 | -             | (5.165)                |
| Hesap İşletim Ücreti  | 128.512.470          | -                      | -                    | -                 | -             | 128.512.470            |
| Giriş Aidatı Gelirleri  | -                    | -                      | -                    | -                 | -             | -                      |
| Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri   | 20.474.476           | -                      | -                    | -                 | -             | 20.474.476             |
| Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi  | 2.138                | -                      | -                    | -                 | -             | 2.138                  |
| <b>Emeklilik Giderleri</b>  | <b>(584.087.304)</b> | -                      | -                    | -                 | -             | <b>(584.087.304)</b>   |
| Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy   | (74.656.177)         | -                      | -                    | -                 | -             | (74.656.177)           |
| Ödenen komisyonlar  | (451.270.832)        | -                      | -                    | -                 | -             | (451.270.832)          |
| Diğer gelirler / giderler, net  | (58.160.295)         | -                      | -                    | -                 | -             | (58.160.295)           |
| <b>Emeklilik Teknik Gelir</b>   | <b>281.407.013</b>   | -                      | -                    | -                 | -             | <b>281.407.013</b>     |
| <b>Toplam Teknik Gelir</b>  | <b>281.407.013</b>   | <b>845.253.082</b>     | <b>(164.790.975)</b> | <b>22.641.061</b> | -             | <b>984.510.181</b>     |
| Genel Yönetim Giderleri   | -                    | -                      | -                    | (992.842.997)     | -             | (992.842.997)          |
| <b>Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar</b>  | -                    | -                      | -                    | -                 | -             | <b>(8.332.816)</b>     |
| <i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>   | -                    | -                      | -                    | 163.217.191       | -             | 163.217.191            |
| <i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>   | -                    | -                      | -                    | 835.253.628       | -             | 835.253.628            |
| Net Finansal Gelir  | -                    | -                      | -                    | -                 | -             | <b>998.470.819</b>     |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>   | -                    | -                      | -                    | -                 | -             | <b>990.138.003</b>     |
| Vergi ve Ertelenmiş Vergi   | -                    | -                      | -                    | -                 | (156.101.935) | (156.101.935)          |
| <b>Net Dönem Karı</b>   | -                    | -                      | -                    | -                 | -             | <b>834.036.068</b>     |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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)         |
| <b>Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)</b>   | -                    | <b>1.922.715.749</b> | <b>8.547.621</b>  | <b>54.076.397</b> | -             | <b>1.985.339.767</b> |
| Matematik karşılıklarda değişim<br>(reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)                 | -                    | (844.362.669)        | (1.823.707.092)   | -                 | -             | (2.668.069.761)      |
| Hayat branşı yatırım geliri  | -                    | -                    | 1.993.861.441     | -                 | -             | 1.993.861.441        |
| Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)  | -                    | -                    | 110.416.223       | -                 | -             | 110.416.223          |
| Yatırım giderleri  | -                    | -                    | (209.825.978)     | -                 | -             | (209.825.978)        |
| Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri  | -                    | -                    | 998.900           | -                 | -             | 998.900              |
| <b>Matematik Karşılıklarda Değişim, net</b>  | -                    | <b>(844.362.669)</b> | <b>71.743.494</b> | -                 | -             | <b>(772.619.175)</b> |
| Kazanılmamış primler karşılığında değişim<br>(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)          |
| <b>Net kazanılmış primler</b>  | -                    | <b>1.056.395.518</b> | <b>80.285.972</b> | <b>59.063.649</b> | -             | <b>1.195.745.139</b> |
| 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)        |
| Diğer teknik gelirler / giderler, net  | -                    | (1.186.811)          | -                 | (1.059.693)       | -             | (2.246.504)          |
| <b>Hayat &amp; Ferdi Kaza Teknik Kar</b>   | -                    | <b>472.969.543</b>   | <b>4.819.462</b>  | <b>24.436.478</b> | -             | <b>502.225.483</b>   |
| <b>Emeklilik Gelirler</b>  | <b>522.168.153</b>   | -                    | -                 | -                 | -             | <b>522.168.153</b>   |
| 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                |
| <b>Emeklilik Giderleri</b>   | <b>(288.597.100)</b> | -                    | -                 | -                 | -             | <b>(288.597.100)</b> |
| Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy  | (41.307.916)         | -                    | -                 | -                 | -             | (41.307.916)         |
| Ödenen komisyonlar   | (216.565.646)        | -                    | -                 | -                 | -             | (216.565.646)        |
| Diğer gelirler / giderler, net   | (30.723.538)         | -                    | -                 | -                 | -             | (30.723.538)         |
| <b>Emeklilik Teknik Gelir</b>  | <b>233.571.053</b>   | -                    | -                 | -                 | -             | <b>233.571.053</b>   |
| <b>Toplam Teknik Gelir</b>   | <b>233.571.053</b>   | <b>472.969.543</b>   | <b>4.819.462</b>  | <b>24.436.478</b> | -             | <b>735.796.536</b>   |
| Genel Yönetim Giderleri  | -                    | -                    | -                 | -                 | (530.657.524) | (530.657.524)        |
| <b>Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar</b>   | -                    | -                    | -                 | -                 | -             | <b>205.139.012</b>   |
| Kur farkı gelir / (gider), net   | -                    | -                    | -                 | -                 | 63.191.395    | 63.191.395           |
| Yatırım gelir / (giderleri), net   | -                    | -                    | -                 | -                 | 334.287.164   | 334.287.164          |
| <b>Net Finansal Gelir</b>  | -                    | -                    | -                 | -                 | -             | <b>397.478.559</b>   |
| <b>Vergi Öncesi Kar</b>  | -                    | -                    | -                 | -                 | -             | <b>602.617.571</b>   |
| Vergi ve Ertelenmiş Vergi  | -                    | -                    | -                 | -                 | (154.293.323) | (154.293.323)        |
| <b>Net Dönem Karı</b>  | -                    | -                    | -                 | -                 | -             | <b>448.324.248</b>   |

## AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022: 87.948.804 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 57.013.959 TL).

##### 6.1.1 Amortisman giderleri:

1 Ocak - 31 Aralık 2022: 23.913.577 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 20.159.294 TL).

##### 6.1.2 İtfa ve tükenme payları:

1 Ocak - 31 Aralık 2022: 64.035.227 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 36.854.665 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 2022: 227.648.313 TL (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 161.691.262 TL).

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

1 Ocak - 31 Aralık 2022: 26.341.432 (1 Ocak - 31 Aralık 2021: 23.345.916 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 2022 tarihi itibarıyla Şirket, aktifleştirilmiş ancak henüz tamamlanmamış projelerini gözden geçirmiş olup Şirket'e ileride ekonomik fayda sağlamayacağı sonucuna vardığı aktif tutarını giderleştirmiştir (8 no'lu dipnot).

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

| Maliyet                   | 1 Ocak 2022        | Girişler          | Çıkışlar            | 31 Aralık 2022     |
|---------------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| Makine ve teçhizatlar     | 30.226.322         | 26.391.634        | (640.177)           | 55.977.779         |
| Demirbaş ve tesisatlar    | 25.205.721         | 4.846.525         | (5.970.608)         | 24.081.638         |
| Diğer maddi varlıklar     | 24.459.025         | 1.758.423         | (12.945.809)        | 13.271.639         |
| Motorlu taşıtlar          | 6.172.480          | -                 | (301.780)           | 5.870.700          |
| Kullanım hakkı varlıkları | 25.949.329         | 10.309.292        | (358.869)           | 35.899.752         |
| <b>Toplam</b>             | <b>112.012.877</b> | <b>43.305.874</b> | <b>(20.217.243)</b> | <b>135.101.508</b> |

| Birikmiş amortismanlar (-) | 1 Ocak 2022         | Dönem Gideri        | Çıkışlar          | 31 Aralık 2022      |
|----------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|
| Makine ve teçhizatlar      | (13.312.831)        | (10.620.113)        | 579.738           | (23.353.206)        |
| Demirbaşlar ve tesisatlar  | (13.655.879)        | (4.958.202)         | 5.780.978         | (12.833.103)        |
| Diğer maddi varlıklar      | (12.624.420)        | (1.845.705)         | 11.441.991        | (3.028.134)         |
| Motorlu taşıtlar           | (1.161.486)         | (1.189.228)         | 171.008           | (2.179.706)         |
| Kullanım hakkı varlıkları  | (3.737.947)         | (5.300.329)         | 239.968           | (8.798.308)         |
| <b>Toplam</b>              | <b>(44.492.563)</b> | <b>(23.913.577)</b> | <b>18.213.683</b> | <b>(50.192.457)</b> |

|                          |                   |  |  |                   |
|--------------------------|-------------------|--|--|-------------------|
| <b>Net defter değeri</b> | <b>67.520.314</b> |  |  | <b>84.909.051</b> |
|--------------------------|-------------------|--|--|-------------------|

##### 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         |
| <b>Toplam</b>             | <b>108.751.003</b> | <b>67.916.887</b> | <b>(64.655.013)</b> | <b>112.012.877</b> |

| 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)         |
| <b>Toplam</b>              | <b>(57.742.798)</b> | <b>(20.159.294)</b> | <b>33.409.529</b> | <b>(44.492.563)</b> |

|                          |                   |  |  |                   |
|--------------------------|-------------------|--|--|-------------------|
| <b>Net defter değeri</b> | <b>51.008.205</b> |  |  | <b>67.520.314</b> |
|--------------------------|-------------------|--|--|-------------------|

### 7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

| Maliyet                    | 1 Ocak 2022        | Girişler           | Transfer     | Dönem İçinde       |                    |
|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------------|
|                            |                    |                    |              | Aktiften Çıkarılan | 31 Aralık 2022     |
| Yazılım                    | 254.426.560        | 88.527.991         | 79.015.388   | (6.343.684)        | 415.626.255        |
| Yapılmakta Olan Yatırımlar | 37.160.292         | 106.123.740        | (79.015.388) | (139.374)          | 64.129.270         |
| <b>Toplam</b>              | <b>291.586.852</b> | <b>194.651.731</b> | <b>-</b>     | <b>(6.483.058)</b> | <b>479.755.525</b> |

| Birikmiş itfa payları (-) | 1 Ocak 2022          | Dönem Gideri        | Dönem İçinde       |                      |
|---------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
|                           |                      |                     | Aktiften Çıkarılan | 31 Aralık 2022       |
| Yazılım                   | (115.209.407)        | (64.035.227)        | 176.217            | (179.068.417)        |
| <b>Toplam</b>             | <b>(115.209.407)</b> | <b>(64.035.227)</b> | <b>176.217</b>     | <b>(179.068.417)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>176.377.445</b>   |                     |                    | <b>300.687.108</b>   |

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         |
| <b>Toplam</b>              | <b>172.155.726</b> | <b>119.560.250</b> | <b>-</b>     | <b>(129.124)</b>   | <b>291.586.852</b> |

| 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)        |
| <b>Toplam</b>             | <b>(78.358.177)</b> | <b>(36.854.665)</b> | <b>3.435</b> | <b>-</b>           | <b>(115.209.407)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>  | <b>93.797.549</b>   |                     |              |                    | <b>176.377.445</b>   |

### 9. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

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

|                              | 31 Aralık 2022    |                  | 31 Aralık 2021    |                  |
|------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                              | Ortaklık Payı (%) | Tutar (TL)       | Ortaklık Payı (%) | Tutar (TL)       |
| <b>Bağlı Ortaklıklar</b>     |                   |                  |                   |                  |
| AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş. | 100%              | 2.000.000        | 100%              | 2.000.000        |
| <b>Toplam</b>                |                   | <b>2.000.000</b> |                   | <b>2.000.000</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 10. REASÜRANS VARLIKLARI

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

#### Reasürans Varlıkları

|   | 31 Aralık 2022     | 31 Aralık 2021    |
|---|--------------------|-------------------|
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15) | 19.956.453         | 33.829.910        |
| Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)      | 4.881.670          | 3.089.875         |
| Reasürör şirketleri cari hesabı (net) (*)                     | (56.595.918)       | (10.157.293)      |
| Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)                 | 1.639.362          | 1.335.012         |
| Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 2.20, 17.2, 17.15)   | 27.665.488         | 3.074.645         |
| <b>Toplam reasürans varlıkları net</b>                        | <b>(2.452.945)</b> | <b>31.172.149</b> |

(\*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 11.077.227 TL (31 Aralık 2021 : 2.941.719 TL); borç tutarı ise 67.673.145 TL (31 Aralık 2021 : 13.099.012 TL'dir).

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

|   | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Reasürörlere devredilen primler (Not 24)                          | (105.951.370)             | (34.759.141)              |
| Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)                        | 23.110.307                | 9.277.134                 |
| Ödenen tazminat reasürör payı                                     | 40.675.526                | 11.684.137                |
| Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17)        | (13.873.457)              | 27.636.223                |
| Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17) | 1.791.795                 | (155.265)                 |
| Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17)            | 304.350                   | 155.720                   |
| Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)                   | 24.590.843                | 1.563.854                 |
| <b>Toplam reasürans geliri/(gideri)</b>                           | <b>(29.352.006)</b>       | <b>15.402.662</b>         |

### 11. FİNANSAL VARLIKLAR

#### 11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

| 31 Aralık 2021  | Riskli sigortalılara ait portföy |               |                      | Şirket portföyü    |                    |                    |
|---|----------------------------------|---------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   | Bloke                            | Bloke olmayan | Toplam               | Bloke              | Bloke olmayan      | Toplam             |
| <b>Satılmaya hazır finansal varlıklar</b>             |                                  |               |                      |                    |                    |                    |
| Devlet tahvili ve hazine bonusu                       | 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         |
| <b>Vadeli mevduat hesabı</b>                          | 51.834.665                       | -             | 51.834.665           | -                  | -                  | -                  |
| <b>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</b>           |                                  |               |                      |                    |                    |                    |
| Devlet tahvili ve hazine bonusu                       | -                                | -             | -                    | 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)       |
| <b>Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar</b> |                                  |               |                      |                    |                    |                    |
| Eurobond  | 3.147.876.917                    | -             | 3.147.876.917        | -                  | -                  | -                  |
| <b>Toplam</b>   | <b>4.258.297.753</b>             | <b>-</b>      | <b>4.258.297.753</b> | <b>248.709.602</b> | <b>504.539.024</b> | <b>753.248.626</b> |

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 rayıçlarına göre, borsa rayıçları üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi:

#### Menkul kıymetler:

|  | 31 Aralık 2022       |                      |                      | 31 Aralık 2021       |                      |                      |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|  | Maliyet Değeri       | Defter değeri        | Borsa rayıci         | Maliyet Değeri       | Defter değeri        | Borsa rayıci         |
| <b>Satılmaya hazır finansal varlıklar</b>  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| - Şirket portföyü  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)   | 306.356.573          | 309.438.025          | 309.438.025          | 126.389.503          | 123.124.163          | 123.124.163          |
| Özel sektör bonusu   | 331.001.768          | 378.619.924          | 378.619.924          | 201.016.472          | 206.700.756          | 206.700.756          |
| Eurobond (ABD Doları) (*)  | 391.511.184          | 388.407.129          | 388.407.129          | 40.452.620           | 39.532.216           | 39.532.216           |
|  | <b>1.028.869.525</b> | <b>1.076.465.078</b> | <b>1.076.465.078</b> | <b>367.858.595</b>   | <b>369.357.135</b>   | <b>369.357.135</b>   |
| <b>Alım satım amaçlı finansal varlıklar</b>  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| Devlet tahvili ve hazine bonoları(TL)  | 82.639.519           | 173.478.593          | 173.478.593          | 198.118.062          | 215.312.705          | 215.312.705          |
| Özel sektör bonusu   | 45.521.747           | 53.111.668           | 53.111.668           | 86.048.116           | 86.981.897           | 86.981.897           |
| Eurobond (ABDDoları)(*)  | 74.854.437           | 71.225.449           | 71.225.449           | 74.203.776           | 71.059.670           | 71.059.670           |
| Yatırım Fonu   | 461.253.487          | 540.334.313          | 540.334.313          | 33.719.999           | 29.531.689           | 29.531.689           |
| Türev ürünler  | -                    | -                    | -                    | (18.994.470)         | (18.994.470)         | (18.994.470)         |
|  | <b>664.269.190</b>   | <b>838.150.023</b>   | <b>838.150.023</b>   | <b>373.095.483</b>   | <b>383.891.491</b>   | <b>383.891.491</b>   |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlar</b>                                       |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| Eurobond (ABD Doları) (*)  | 443.545.515          | 456.715.136          | 469.786.448          | -                    | -                    | -                    |
|  | <b>443.545.515</b>   | <b>456.715.136</b>   | <b>469.786.448</b>   | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
| <b>Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar</b>                              |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)   | 33.391.992           | 38.349.523           | 38.349.523           | 36.843.396           | 29.695.250           | 29.695.250           |
| Eurobond (ABD Doları) (*)  | 1.256.528.379        | 1.040.346.882        | 1.040.346.882        | 1.136.818.840        | 1.027.342.300        | 1.027.342.300        |
| Eurobond (Avro)  | 1.931.373            | 2.062.571            | 2.062.571            | 1.461.660            | 1.548.621            | 1.548.621            |
| Vadeli mevduat hesabı (TL)   | -                    | -                    | -                    | 2.500.000            | 2.517.365            | 2.517.365            |
| Vadeli mevduat hesabı (ABD Doları)   | 13.556.268           | 13.556.639           | 13.556.639           | 49.317.300           | 49.317.300           | 49.317.300           |
|  | <b>1.305.408.012</b> | <b>1.094.315.615</b> | <b>1.094.315.615</b> | <b>1.226.941.196</b> | <b>1.110.420.836</b> | <b>1.110.420.836</b> |
| <b>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar</b> |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| Eurobond (ABD Doları) (*)  | 6.118.438.668        | 6.263.075.456        | 5.585.367.647        | 3.086.513.756        | 3.147.876.917        | 2.976.091.816        |
|  | <b>6.118.438.668</b> | <b>6.263.075.456</b> | <b>5.585.367.647</b> | <b>3.086.513.756</b> | <b>3.147.876.917</b> | <b>2.976.091.816</b> |
| <b>Toplam</b>  | <b>9.560.530.910</b> | <b>9.728.721.308</b> | <b>9.064.084.811</b> | <b>5.054.409.030</b> | <b>5.011.546.379</b> | <b>4.839.761.278</b> |

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

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

|   | 2022                 | 2021                 |
|---|----------------------|----------------------|
| 1 Ocak  | 5.011.546.379        | 2.229.963.493        |
| Dönem içindeki alımlar                            | 6.572.113.336        | 2.988.806.338        |
| Dönem içindeki satışlar(*)                        | (2.809.319.872)      | (1.156.080.353)      |
| Değerleme (azalışı) / artışı                      | 296.407.354          | (1.815.619)          |
| Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar(*)   | (1.107.155.943)      | (650.250.091)        |
| Gerçekleşmemiş kur geliri / (gideri)              | 1.744.349.164        | 1.736.177.168        |
| Özsermaye altında muhasebeleşen tutar             | 41.483.459           | (103.924.473)        |
| Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar | (20.702.569)         | (31.330.084)         |
| <b>31 Aralık</b>                                  | <b>9.728.721.308</b> | <b>5.011.546.379</b> |

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

#### Finansal varlıkların vade analizi

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

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

| 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           |
| <b>Toplam</b>  |             |              |         | <b>369.357.135</b>   |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar                     | TL          | -            | -       | 312.831.821          |
|  | ABD Doları  | 5.331.208    | 13,3290 | 71.059.670           |
| <b>Toplam</b>  |             |              |         | <b>383.891.491</b>   |
| 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           |
| <b>Toplam</b>  |             |              |         | <b>4.258.297.753</b> |
| <b>Toplam</b>  |             |              |         | <b>5.011.546.379</b> |

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

Bulunmamaktadır.

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

|  | 31 Aralık 2022     | 31 Aralık 2021      | 31 Aralık 2020    |
|--|--------------------|---------------------|-------------------|
| Satılmaya hazır finansal varlıklar                       | 47.595.553         | 1.498.540           | 10.404.983        |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar                     | 173.880.833        | 10.796.008          | 15.375.680        |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar | (211.092.397)      | (116.520.360)       | 27.444.906        |
| Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar          | 157.806.409        | 61.363.161          | 15.318.413        |
| <b>Toplam</b>  | <b>168.190.398</b> | <b>(42.862.651)</b> | <b>68.543.982</b> |

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 12. BORÇLAR VE ALACAKLAR

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

|  | 31 Aralık 2022     | 31 Aralık 2021     |
|--|--------------------|--------------------|
| Sigortalılara krediler (ikrazlar)            | 376.794.598        | 297.737.441        |
| Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)     | 65.685.481         | 43.543.207         |
| Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar (**) | 66.126.220         | 46.127.620         |
| İlişkili taraflardan alacaklar               | 8.430.641          | 5.179.798          |
| Diğer alacaklar                              | 2.043.416          | 244.210            |
| Verilen depozito ve teminatlar               | 28.611             | 27.150             |
| <b>Toplam</b>                                | <b>519.108.967</b> | <b>392.859.426</b> |

(\*) 75.573.164.444 TL emeklilik yatırım fonları tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2021: 43.445.368.974 TL).

(\*\*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 11.077.227 TL'dir (31 Aralık 2021 : 2.941.719 TL).31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla araçlardan alacak tutarı 2.508.799 TL (31 Aralık 2021: 4.630.751 TL) olup 1.328.886 TL (31 Aralık 2021: 2.630.293 TL) tutar için dava karşılığı ayrılmıştır.

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

|                           | 31 Aralık 2022    | 31 Aralık 2021    |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Sigortalılardan alacaklar |                   |                   |
| 0 - 3 ay arası            | 8.192.579         | 6.738.771         |
| 3 - 6 ay arası            | 4.962.809         | 3.927.314         |
| 6 - 9 ay arası            | 3.046.668         | 2.250.892         |
| 9 - 12 ay arası           | 980.945           | 691.305           |
| <b>Toplam</b>             | <b>17.183.001</b> | <b>13.608.282</b> |

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 31 Aralık 2022    | 31 Aralık 2021    |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş  | 32.723.095        | 23.293.413        |
| Vadesini 3- 6 ay arası geçmiş   | 892.521           | 699.212           |
| Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş  | 716.073           | 509.346           |
| Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş | 286.790           | 217.398           |
| Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş  | 738.714           | 227.499           |
| <b>Toplam</b>                   | <b>35.357.193</b> | <b>24.946.868</b> |
| <b>Genel Toplam</b>             | <b>52.540.194</b> | <b>38.555.150</b> |

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımı:

|                 | 31 Aralık 2022     | 31 Aralık 2021     |
|-----------------|--------------------|--------------------|
| Diğer (vadesiz) | 376.794.598        | 297.737.441        |
| <b>Toplam</b>   | <b>376.794.598</b> | <b>297.737.441</b> |

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

|                                | 31 Aralık 2022   |                |                  |                | 31 Aralık 2021   |                |                  |                |
|--------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                | Alacaklar        |                | Borçlar          |                | Alacaklar        |                | Borçlar          |                |
|                                | Ticari           | Ticari olmayan | Ticari           | Ticari olmayan | Ticari           | Ticari olmayan | Ticari           | Ticari olmayan |
| <b>Ortaklar</b>                | -                | -              | <b>1.565.168</b> | <b>478.348</b> | -                | -              | <b>215.761</b>   | <b>478.664</b> |
| Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. | -                | -              | 1.565.168        | -              | -                | -              | 215.761          | -              |
| Diğer                          | -                | -              | -                | 478.348        | -                | -              | -                | 478.664        |
| <b>Bağlı Ortaklıklar</b>       | <b>5.718.429</b> | -              | <b>295.901</b>   | -              | <b>5.067.908</b> | -              | <b>2.022.175</b> | -              |
| AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.   | 5.718.429        | -              | 295.901          | -              | 5.067.908        | -              | 2.022.175        | -              |
| <b>Toplam</b>                  | <b>5.718.429</b> | -              | <b>1.861.069</b> | <b>478.348</b> | <b>5.067.908</b> | -              | <b>2.237.936</b> | <b>478.664</b> |

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

|                                      | 31 Aralık 2022   |               |                   |                   | 31 Aralık 2021   |               |                   |                   |
|--------------------------------------|------------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|-------------------|
|                                      | ABD Doları       | Avro          | TL                | Toplam (TL)       | ABD Doları       | Avro          | TL                | Toplam (TL)       |
| <b>Alınan garanti ve kefaletler:</b> |                  |               |                   |                   |                  |               |                   |                   |
| Teminat mektupları                   | 1.121.898        | -             | 41.912.926        | 43.034.824        | 799.740          | -             | 31.440.464        | 32.240.204        |
| İpotek senetleri                     | -                | -             | 309.450           | 309.450           | -                | -             | 309.450           | 309.450           |
| Diğer garanti ve kefaletler          | 2.492.733        | 55.079        | 91.800            | 2.639.612         | 1.925.570        | 41.683        | 92.800            | 2.060.053         |
| <b>Toplam</b>                        | <b>3.614.631</b> | <b>55.079</b> | <b>42.314.176</b> | <b>45.983.886</b> | <b>2.725.310</b> | <b>41.683</b> | <b>31.842.714</b> | <b>34.609.707</b> |

#### 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 2022 |         |                      | 31 Aralık 2021 |         |                      |
|---|----------------|---------|----------------------|----------------|---------|----------------------|
|   | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            |
| <b>Nakit ve nakit benzeri varlıklar</b>                                   |                |         |                      |                |         |                      |
| ABD Doları  | 1.450.077      | 18,6983 | 27.113.977           | 2.248.777      | 13,329  | 29.973.948           |
| Avro  | 329.524        | 19,9349 | 6.569.025            | 7.193.719      | 15,0867 | 108.529.487          |
| GBP   | 17.214         | 22,4892 | 387.122              | 3.285          | 17,9667 | 59.028               |
| <b>Toplam</b>   |                |         | <b>34.070.124</b>    |                |         | <b>138.562.463</b>   |
| <b>Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar</b> |                |         |                      |                |         |                      |
| ABD Doları  | 440.324.879    | 18,6983 | 8.233.326.691        | 325.240.333    | 13,329  | 4.335.128.403        |
| Avro  | 103.466        | 19,9349 | 2.062.571            | 102.648        | 15,0867 | 1.548.621            |
| <b>Toplam</b>   |                |         | <b>8.235.389.262</b> |                |         | <b>4.336.677.024</b> |
| <b>Esas faaliyetlerden alacaklar</b>                                      |                |         |                      |                |         |                      |
| ABD Doları  | 20.633.125     | 18,6983 | 385.804.360          | 20.530.245     | 13,329  | 273.647.636          |
| Avro  | 531            | 19,9349 | 10.594               | 2.620          | 15,0867 | 39.527               |
| <b>Toplam</b>   |                |         | <b>385.814.954</b>   |                |         | <b>273.687.163</b>   |
| <b>İlişkili taraflardan alacaklar</b>                                     |                |         |                      |                |         |                      |
| ABD Doları  | 20             | 18,6983 | 375                  | 60             | 13,329  | 800                  |
| Avro  | 100            | 19,9349 | 1.991                | -              | -       | -                    |
| <b>Toplam</b>   |                |         | <b>2.366</b>         |                |         | <b>800</b>           |
| <b>Diğer cari varlıklar</b>   |                |         |                      |                |         |                      |
| ABD Doları  | 353            | 18,6983 | 6.599                | 221            | 13,329  | 2.946                |
| Avro  | 15.083         | 19,9349 | 300.682              | 76.336         | 15,0867 | 1.151.658            |
| GBP   | -              | 22,4892 | 0                    | 4.737          | 17,9667 | 85.108               |
| <b>Toplam</b>   |                |         | <b>307.281</b>       |                |         | <b>1.239.712</b>     |
| <b>Diğer alacaklar</b>  |                |         |                      |                |         |                      |
| ABD Doları  | 200            | 18,6983 | 3.740                | 200            | 13,329  | 2.666                |
| <b>Toplam</b>   |                |         | <b>3.740</b>         |                |         | <b>2.666</b>         |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

| Pasif   | 31 Aralık 2022 |         |                      | 31 Aralık 2021 |         |                      |
|---|----------------|---------|----------------------|----------------|---------|----------------------|
| Esas faaliyetlerden borçlar                       | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            |
| ABD Doları  | 1.270.139      | 18,7320 | 23.792.237           | 742.816        | 13,353  | 9.918.822            |
| Avro  | (993)          | 19,9708 | (19.832)             | 455            | 15,1139 | 6.877                |
| <b>Toplam</b>                                     |                |         | <b>23.772.405</b>    |                |         | <b>9.925.699</b>     |
| İlişkili taraflara borçlar                        | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            |
| ABD Doları  | 618.080        | 18,7320 | 11.577.868           | 1.314.603      | 13,353  | 17.553.894           |
| Avro  | 42.734         | 19,9708 | 853.425              | 11.518         | 15,1139 | 174.082              |
| <b>Toplam</b>                                     |                |         | <b>12.431.293</b>    |                |         | <b>17.727.976</b>    |
| Diğer borçlar                                     | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            |
| Avro  | 37.974         | 19,9708 | 758.371              | 178.794        | 15,1139 | 2.702.275            |
| GBP   | -              | 22,6065 | -                    | -              | 18,0604 | -                    |
| ABD Doları  | 27.469         | 18,7320 | 514.549              | 119.932        | 13,353  | 1.601.452            |
| <b>Toplam</b>                                     |                |         | <b>1.272.920</b>     |                |         | <b>4.303.727</b>     |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı               | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            |
| Avro- (efektif satış kuru)                        | 498            | 20,0007 | 9.952                | -              | 15,1365 | -                    |
| ABD Doları- (efektif satış kuru)                  | 88.207         | 18,7601 | 1.654.764            | 125.747        | 13,3731 | 1.681.627            |
| ABD Doları  | 2.430.419      | 18,6983 | 45.444.694           | 1.588.531      | 13,329  | 21.173.530           |
| <b>Toplam</b>                                     |                |         | <b>47.109.410</b>    |                |         | <b>22.855.157</b>    |
| Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            |
| ABD Doları  | 26.710         | 18,7320 | 500.332              | -              | 13,353  | -                    |
| <b>Toplam</b>                                     |                |         | <b>500.332</b>       |                |         | <b>-</b>             |
| Hayat matematik karşılığı                         | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            | Dövizli Tutarı | Kur     | TL Tutarı            |
| ABD Doları- (efektif satış kuru)                  | 131.801        | 18,7601 | 2.472.592            | 210.116        | 13,3731 | 2.809.902            |
| ABD Doları  | 414.138.614    | 18,6983 | 7.743.688.046        | 332.568.430    | 13,3290 | 4.432.804.603        |
| Avro - (efektif satış kuru)                       | 52.917         | 20,0007 | 1.058.383            | 52.812         | 15,1365 | 799.389              |
| Avro  | 294            | 19,9349 | 5.854                | 1.182          | 15,0867 | 17.832               |
| <b>Toplam</b>                                     |                |         | <b>7.747.224.875</b> |                |         | <b>4.436.431.726</b> |

### 13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

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

|   | 31 Aralık 2022    | 31 Aralık 2021    |
|---|-------------------|-------------------|
| Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelir      | 34.735.728        | 68.347.347        |
| Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar | (9.110.569)       | (23.903.107)      |
| <b>Toplam</b>                           | <b>25.625.159</b> | <b>44.444.240</b> |

### 14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

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

|  | 31 Aralık 2022       | 31 Aralık 2021       |
|--|----------------------|----------------------|
| Banka mevduatları ve verilen çekler    | 311.583.447          | 586.376.722          |
| Verilen çekler ve ödeme emirleri       | (2.017.292)          | (271.671)            |
| Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar | 781.864.594          | 452.214.074          |
| <b>Toplam</b>                          | <b>1.091.430.749</b> | <b>1.038.319.125</b> |



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Devamı)

|   | 31 Aralık 2022       | 31 Aralık 2021       |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>Yabancı para nakit ve nakit benzerleri</b> | <b>34.070.124</b>    | <b>138.562.463</b>   |
| - vadesiz mevduatlar                          | 16.683.732           | 7.568.631            |
| - vadeli mevduatlar                           | 17.203.741           | 130.993.832          |
| - kredi kartı alacakları                      | 182.651              | -                    |
| <b>TL nakit ve nakit benzerleri</b>           | <b>1.057.360.625</b> | <b>899.756.662</b>   |
| - vadesiz mevduatlar                          | 109.571.788          | 35.978.050           |
| - vadeli mevduatlar                           | 168.124.186          | 411.836.209          |
| - verilen çekler ve ödeme emirleri            | (2.017.292)          | (271.671)            |
| - kredi kartı alacakları                      | 781.681.943          | 452.214.074          |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>1.091.430.749</b> | <b>1.038.319.125</b> |

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

|            | 31 Aralık 2022        | 31 Aralık 2021        |
|------------|-----------------------|-----------------------|
|            | Yıllık faiz oranı (%) | Yıllık faiz oranı (%) |
| Avro       | 0,00%                 | 0,03%                 |
| ABD Doları | 0,05%                 | 0,01%                 |
| TL         | 15,12%                | 22,36%                |

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

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.

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

|               | 31 Aralık 2022 |         |                   |                   | 31 Aralık 2021 |         |                    |                  |
|---------------|----------------|---------|-------------------|-------------------|----------------|---------|--------------------|------------------|
|               | Yabancı para   |         | TL karşılığı      |                   | Yabancı para   |         | TL karşılığı       |                  |
|               | Vadeli         | Vadesiz | Vadeli            | Vadesiz           | Vadeli         | Vadesiz | Vadeli             | Vadesiz          |
| ABD Doları    | 920.070        | 520.239 | 17.203.741        | 9.727.585         | 1.701.196      | 547.581 | 22.675.241         | 7.298.707        |
| Avro          | -              | 329.524 | -                 | 6.569.025         | 7.179.740      | 13.979  | 108.318.591        | 210.896          |
| GBP           | -              | 17.214  | -                 | 387.122           | -              | 3.285   | -                  | 59.028           |
| <b>Toplam</b> |                |         | <b>17.203.741</b> | <b>16.683.732</b> |                |         | <b>130.993.832</b> | <b>7.568.631</b> |

### 15. SERMAYE

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

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

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri; 95.139.901 TL (31 Aralık 2021: 95.139.901 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2021: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 668.892.966 TL (31 Aralık 2021: 220.568.718 TL) olağanüstü yedeklerden, (12.366.535) TL (31 Aralık 2021: (44.638.573) TL) finansal varlıkların değerlemesinden ve (75.718.130) TL (31 Aralık 2021: (18.187.495) TL) diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

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

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

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

##### *Sermaye yedekleri:*

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

##### *Finansal varlıkların değerlemesi:*

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

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                   | 2022                | 2021                |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1 Ocak                            | (44.638.573)        | 36.602.809          |
| Makul değer artışı/(azalışı), net | 32.272.038          | (81.241.382)        |
| <b>31 Aralık</b>                  | <b>(12.366.535)</b> | <b>(44.638.573)</b> |

#### 15.3 Sermaye hareketleri

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

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

### 17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI

#### 17.1 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 2022             |                          |                                      | 31 Aralık 2021             |                          |                                      |
|---------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------------------|
|               | Tesis edilmesi gereken (*) | Mevcut blokaaj (nominal) | Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı) | Tesis edilmesi gereken (*) | Mevcut blokaaj (nominal) | Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı) |
| Hayat (*)     | 8.225.189.662              | 9.627.311.812            | 8.304.463.022                        | 4.731.371.692              | 4.791.994.975            | 4.472.565.985                        |
| Hayat Dışı    | 7.347.039                  | 4.000.000                | 22.306.440                           | 3.728.061                  | 14.000.000               | 14.000.000                           |
| <b>Toplam</b> | <b>8.232.536.701</b>       | <b>9.631.311.812</b>     | <b>8.326.769.462</b>                 | <b>4.735.099.753</b>       | <b>4.805.994.975</b>     | <b>4.486.565.985</b>                 |

(\*) 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 2022       | 31 Aralık 2021       |
|------------------|----------------------|----------------------|
| Nominal değerler |                      |                      |
| Türk lirası      | 781.780.196          | 459.741.590          |
| Yabancı para     | 8.849.531.616        | 4.346.253.385        |
| <b>Toplam</b>    | <b>9.631.311.812</b> | <b>4.805.994.975</b> |

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 2022   |                       | 31 Aralık 2021   |                       |
|-------------------|------------------|-----------------------|------------------|-----------------------|
|                   | Adet             | Matematik karşılık TL | Adet             | Matematik karşılık TL |
| Dönem başı        | 1.662.568        | 4.673.914.052         | 1.265.253        | 2.066.132.182         |
| Giriş             | 2.422.645        | 527.275.305           | 1.516.693        | 393.185.863           |
| Çıkış             | (1.598.005)      | (203.150.694)         | (1.119.378)      | (104.661.810)         |
| Değişim           | -                | 3.087.700.273         | -                | 2.288.106.964         |
| <b>Dönem sonu</b> | <b>2.487.208</b> | <b>8.085.738.936</b>  | <b>1.662.568</b> | <b>4.642.763.199</b>  |

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

(2) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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 2022 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 376.794.598 TL (31 Aralık 2021: 297.737.441 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (60.415.674) TL (31 Aralık 2021 : (37.704.882) ) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.
- 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 27.665.488 TL tutarındaki hayat matematik karşılığı reasürör payı, matematik karşılık tutarından indirilmemiştir (31 Aralık 2021: 3.074.645).

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

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

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

|   | Birim fiyatı<br>31 Aralık 2022<br>(TL) | Birim fiyatı<br>31 Aralık 2021<br>(TL) |
|---|--|--|
| <b>Emeklilik Yatırım Fonu</b>   |  |  |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                                   | 0,254461                               | 0,181853                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu  | 0,211546                               | 0,102290                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu   | 0,331755                               | 0,112533                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu | 0,239003                               | 0,169092                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                           | 0,120452                               | 0,078909                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 0,094232                               | 0,079061                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu  | 0,109890                               | 0,085345                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu                                  | 0,178515                               | 0,081099                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu                                    | 0,100377                               | 0,083997                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                                       | 0,118100                               | 0,077551                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu   | 0,256318                               | 0,111315                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu   | 0,162233                               | 0,125734                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu   | 0,409652                               | 0,136839                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu                                  | 0,108653                               | 0,066358                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 0,107782                               | 0,082008                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu  | 0,415137                               | 0,139122                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu   | 0,082988                               | 0,039930                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu   | 0,069013                               | 0,032715                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu   | 0,038250                               | 0,020023                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu  | 0,032919                               | 0,018572                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu  | 0,125080                               | 0,084597                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                       | 0,079387                               | 0,090590                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                           | 0,035097                               | 0,028421                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu  | 0,025279                               | 0,020637                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu  | 0,024000                               | 0,019736                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu   | 0,046262                               | 0,024124                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu  | 0,033019                               | 0,019268                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                             | 0,057670                               | 0,025361                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                             | 0,079775                               | 0,029664                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                 | 0,023658                               | 0,018341                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 0,041268                               | 0,019597                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 0,046531                               | 0,020506                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 0,061084                               | 0,020637                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu   | 0,032228                               | 0,017785                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 0,034688                               | 0,019383                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu                                       | 0,016378                               | 0,012260                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu  | 0,018474                               | 0,012741                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu  | 0,021702                               | 0,013329                               |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu                           | 0,022302                               | -                                      |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu   | 0,011040                               | -                                      |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022         |                       | 31 Aralık 2021         |                       |
|---|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
|   | Adet                   | Tutar (TL)            | Adet                   | Tutar (TL)            |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu  | 793.727.349            | 167.909.846           | 700.747.657            | 71.679.478            |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agressif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu  | 1.350.027.952          | 447.878.523           | 1.109.771.256          | 124.885.889           |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                                   | 26.672.719.376         | 6.787.166.845         | 24.697.282.890         | 4.491.274.985         |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                           | 1.315.299.289          | 158.430.430           | 1.561.855.533          | 123.244.458           |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 876.138.482            | 82.560.281            | 1.430.312.479          | 113.081.935           |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu  | 2.930.740.290          | 322.059.050           | 3.532.127.996          | 301.449.464           |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu | 25.416.064.516         | 6.074.515.668         | 24.825.979.713         | 4.197.874.562         |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu                                  | 2.208.910.524          | 394.323.662           | 2.076.792.244          | 168.425.774           |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu                                    | 29.384.427.064         | 2.949.520.635         | 37.564.665.374         | 3.155.319.197         |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                                       | 29.986.325.670         | 3.541.385.062         | 33.398.503.437         | 2.590.087.340         |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu   | 24.694.157.433         | 6.329.557.045         | 25.598.094.034         | 2.849.451.837         |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu   | 15.937.425.621         | 2.585.576.371         | 19.338.053.275         | 2.431.450.790         |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu   | 19.694.648.253         | 8.067.952.046         | 16.253.453.512         | 2.224.106.325         |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu                                  | 3.498.041.648          | 380.072.719           | 3.964.340.766          | 263.065.725           |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 1.305.695.514          | 140.730.474           | 1.774.015.124          | 145.483.432           |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu  | 1.336.166.133          | 554.692.000           | 1.275.336.510          | 177.427.366           |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu   | 1.124.908.166          | 93.353.879            | 968.962.610            | 38.690.677            |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Döngü Değişken Emeklilik Yatırım Fonu   | 584.273.626            | 40.322.476            | 488.324.852            | 15.975.548            |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu  | 241.676.492.702        | 7.955.748.463         | 199.620.960.217        | 3.707.360.473         |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu   | 11.348.943.291         | 434.097.081           | 8.805.367.518          | 176.309.874           |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu  | 163.224.513.344        | 20.416.122.129        | 143.073.752.958        | 12.103.610.279        |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                       | 14.769.610.887         | 1.172.515.100         | 16.788.025.407         | 1.520.827.222         |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu                           | 6.559.109.263          | 230.205.058           | 5.482.194.621          | 155.809.453           |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu  | 7.316.329.469          | 184.949.493           | 4.572.237.851          | 94.357.273            |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu  | 4.537.104.428          | 108.890.506           | 3.307.614.353          | 65.279.077            |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                             | 808.254.901            | 46.612.060            | 619.514.384            | 15.711.504            |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agressif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                            | 1.418.997.939          | 113.200.561           | 1.017.966.036          | 30.196.944            |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                 | 608.471.517            | 14.395.219            | 543.174.773            | 9.962.368             |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 1.409.871.453          | 58.182.575            | 1.006.765.325          | 19.729.580            |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 2.060.854.496          | 95.893.621            | 1.582.902.849          | 32.459.006            |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agressif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu                                    | 3.492.169.948          | 213.315.709           | 2.259.263.519          | 46.624.421            |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu   | 38.439.603.290         | 1.238.831.535         | 37.095.765.324         | 659.748.186           |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu                                     | 19.020.767.598         | 659.792.386           | 18.588.628.283         | 360.303.382           |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu  | 1.818.684.538          | 60.051.145            | 1.654.940.138          | 31.887.387            |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu   | 16.614.258             | 768.609               | 408.595                | 9.857                 |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu                                       | 47.252.639.749         | 773.903.734           | 28.710.380.880         | 351.989.270           |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu  | 58.497.234.861         | 1.080.677.917         | 27.816.780.125         | 354.413.596           |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu  | 59.435.682.801         | 1.289.873.188         | 18.634.003.951         | 248.372.639           |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu                           | 7.512.481.574          | 167.543.364           | -                      | -                     |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu   | 249.902.718            | 2.758.926             | -                      | -                     |
|   | <b>880.584.031.931</b> | <b>75.436.335.391</b> | <b>721.739.266.369</b> | <b>43.467.936.573</b> |
| Başka Şirket Katılımcısı AgeSA Fonları (*)  | 1.542.996.870          | (140.962.254)         | 313.256.907            | (26.240.536)          |
| AgeSA Katılımcıları Başka Şirket Fonları (*)  | 1.884.153.944          | 277.791.307           | 53.376.169             | 2.735.458             |
|   | <b>884.011.182.745</b> | <b>75.573.164.444</b> | <b>722.105.899.445</b> | <b>43.444.431.495</b> |

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

| Kurucudaki katılım belgeleri                       | 31 Aralık 2022 |            | 31 Aralık 2021    |                |
|--|----------------|------------|-------------------|----------------|
|  | Adet           | Tutar (TL) | Adet              | Tutar (TL)     |
| AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart EYF | -              | -          | 38.860.825        | 937.479        |
|  | -              | -          | <b>38.860.825</b> | <b>937.479</b> |

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

|                              | Sözleşme adet    | 31 Aralık 2022        |                   | 31 Aralık 2021        |                   |
|------------------------------|------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
|                              |                  | Portföy tutarı TL     | Portföy tutarı TL | Portföy tutarı TL     | Portföy tutarı TL |
| <b>Bireysel</b>              |                  |                       |                   |                       |                   |
| Giriş                        | 183.949          | 2.715.046.825         | 67.405            | 1.329.505.393         |                   |
| Çıkış                        | 101.553          | 5.872.399.334         | 122.842           | 4.307.464.644         |                   |
| <b>Mevcut</b>                | <b>869.638</b>   | <b>63.832.313.149</b> | <b>775.222</b>    | <b>36.663.401.834</b> |                   |
| <b>Grup</b>                  |                  |                       |                   |                       |                   |
| Giriş                        | 416.622          | 112.363.963           | 376.065           | 89.932.354            |                   |
| Çıkış                        | 372.722          | 1.277.045.390         | 558.598           | 890.899.667           |                   |
| <b>Mevcut</b>                | <b>933.117</b>   | <b>11.740.851.295</b> | <b>831.640</b>    | <b>6.781.029.661</b>  |                   |
| <b>Toplam portföy tutarı</b> | <b>1.802.755</b> | <b>75.573.164.444</b> | <b>1.606.862</b>  | <b>43.444.431.495</b> |                   |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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 2022 |                           |                          | 1 Ocak - 31 Aralık 2021 |                           |                          |
|---------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|
|               | Sözleşme<br>adedi       | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL | Sözleşme<br>adedi       | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL |
| Bireysel      | 183.949                 | 3.684.136.313             | 3.684.136.121            | 67.405                  | 1.021.247.998             | 1.021.247.998            |
| Kurumsal      | 416.622                 | 143.433.079               | 143.432.687              | 376.065                 | 78.746.279                | 78.745.496               |
| <b>Toplam</b> | <b>600.571</b>          | <b>3.827.569.392</b>      | <b>3.827.568.808</b>     | <b>443.470</b>          | <b>1.099.994.277</b>      | <b>1.099.993.494</b>     |

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 2022 |                           |                          | 1 Ocak - 31 Aralık 2021 |                           |                          |
|---------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|
|               | Sözleşme<br>adedi       | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL | Sözleşme<br>adedi       | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL |
| Bireysel      | 8.627                   | 14.133.015                | 14.133.015               | 3.685                   | 4.925.380                 | 4.925.380                |
| Kurumsal      | 3.856                   | 1.175.598                 | 1.175.598                | 2.586                   | 674.524                   | 674.524                  |
| <b>Toplam</b> | <b>12.483</b>           | <b>15.308.613</b>         | <b>15.308.613</b>        | <b>6.271</b>            | <b>5.599.904</b>          | <b>5.599.904</b>         |

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 2022 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 2022 |                           |                          | 1 Ocak - 31 Aralık 2021 |                           |                          |
|---------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|
|               | Sözleşme<br>adedi       | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL | Sözleşme<br>adedi       | Katılım payı<br>(brüt) TL | Katılım payı<br>(net) TL |
| Bireysel      | 101.553                 | 2.997.262.714             | 2.989.324.866            | 122.842                 | 2.662.671.764             | 2.651.397.549            |
| Kurumsal      | 372.862                 | 717.538.639               | 717.466.708              | 558.811                 | 630.694.871               | 630.584.120              |
| <b>Toplam</b> | <b>474.415</b>          | <b>3.714.801.353</b>      | <b>3.706.791.574</b>     | <b>681.653</b>          | <b>3.293.366.635</b>      | <b>3.281.981.669</b>     |

**Adet:** Şirketten ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.

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

**Katılım payı (Net):** Ayrıma 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 2022 |                            | 1 Ocak-31 Aralık 2021 |                            |
|---------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|----------------------------|
|               | Adet (*)              | Net prim tutarı<br>TL (**) | Adet (*)              | Net prim tutarı<br>TL (**) |
| Ferdi         | 2.334.087             | 2.063.003.093              | 1.398.309             | 1.146.747.801              |
| Grup          | 87.287                | 27.684.259                 | 117.419               | 31.521.778                 |
| <b>Toplam</b> | <b>2.421.374</b>      | <b>2.090.687.352</b>       | <b>1.515.728</b>      | <b>1.178.269.579</b>       |

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

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

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

|               | 1 Ocak-31 Aralık 2022 |                             | 1 Ocak-31 Aralık 2021 |                             |
|---------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|
|               | Adet                  | Matematik<br>karşılıklar TL | Adet                  | Matematik<br>karşılıklar TL |
| Ferdi         | 1.482.379             | 201.469.297                 | 958.921               | 102.502.559                 |
| Grup          | 115.626               | 1.681.396                   | 160.457               | 2.159.251                   |
| <b>Toplam</b> | <b>1.598.005</b>      | <b>203.150.693</b>          | <b>1.119.378</b>      | <b>104.661.810</b>          |

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 2022 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 lılarına kar payı dağıtım oranı:

|                           | Kar payı<br>Dağıtım Oranı (%)<br>Aralık 2022 | Kar payı<br>Dağıtım Oranı (%)<br>Aralık 2021 |
|---------------------------|--|--|
| TL (birim esaslı)         | % 8,47                                       | % 7,37                                       |
| ABD Doları (birim esaslı) | % 5,78                                       | % 4,83                                       |
| TL (diğer)                | % 12,20                                      | % 12,30                                      |
| ABD Doları (diğer)        | % 4,85                                       | % 4,54                                       |
| Avro (diğer)              | % 4,98                                       | % 5,04                                       |

#### 17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

|                                     | 31 Aralık 2022       | 31 Aralık 2021       |
|-------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Brüt sigorta borçları</b>        |                      |                      |
| Kazanılmamış prim karşılığı         | 216.387.569          | 74.749.855           |
| Muallak hasar karşılığı             | 144.624.162          | 116.216.804          |
| Dengeleme karşılığı                 | 65.209.807           | 53.352.161           |
| Matematik karşılıklar (*)           | 8.085.738.936        | 4.642.763.199        |
| <b>Toplam</b>                       | <b>8.511.960.474</b> | <b>4.887.082.019</b> |
| <b>Reasürans varlıkları</b>         |                      |                      |
| Kazanılmamış prim karşılığı         | 4.881.670            | 3.089.875            |
| Muallak hasar karşılığı             | 19.956.453           | 33.829.910           |
| Dengeleme karşılığı                 | 1.639.362            | 1.335.012            |
| Matematik karşılıklar (*)           | 27.665.488           | 3.074.645            |
| <b>Toplam</b>                       | <b>54.142.973</b>    | <b>41.329.442</b>    |
| <b>Net sigorta borçları</b>         |                      |                      |
| Kazanılmamış prim karşılığı         | 211.505.899          | 71.659.980           |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı | 124.667.709          | 82.386.894           |
| Dengeleme karşılığı                 | 63.570.445           | 52.017.149           |
| Matematik karşılıklar               | 8.058.073.448        | 4.639.688.554        |
| <b>Toplam</b>                       | <b>8.457.817.501</b> | <b>4.845.752.577</b> |

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 376.794.598 TL (31 Aralık 2021: 297.737.441 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (60.415.674) TL (31 Aralık 2021 : (37.704.882) TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili tutar içerisinde gösterilmemiştir.



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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:

| Hayat                              | 31 Aralık 2022     |                     |                    | 31 Aralık 2021     |                     |                   |
|------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|
|                                    | Brüt               | Reasürans payı      | Net                | Brüt               | Reasürans payı      | Net               |
| 1 Ocak                             | 109.491.449        | (33.718.587)        | 75.772.862         | 71.284.964         | (5.927.649)         | 65.357.315        |
| Ödenen tazminat                    | (530.663.399)      | 40.628.626          | (490.034.773)      | (233.332.915)      | 11.563.377          | (221.769.538)     |
| Artış/(Azalış)                     |                    |                     |                    |                    |                     |                   |
| - Cari dönem muallakları           | 493.569.640        | (21.335.634)        | 472.234.006        | 264.029.702        | (28.594.286)        | 235.435.416       |
| - Geçmiş yıllar muallakları        | 65.391.105         | (5.510.955)         | 59.880.150         | 7.509.698          | (10.760.029)        | (3.250.331)       |
| <b>31 Aralık</b>                   | <b>137.788.795</b> | <b>(19.936.550)</b> | <b>117.852.245</b> | <b>109.491.449</b> | <b>(33.718.587)</b> | <b>75.772.862</b> |
| Rapor edilen hasarlar              | 128.377.358        | (19.520.564)        | 108.856.794        | 83.930.009         | (21.773.870)        | 62.156.139        |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş | 9.411.437          | (415.986)           | 8.995.451          | 25.561.440         | (11.944.717)        | 13.616.723        |
| <b>Toplam</b>                      | <b>137.788.795</b> | <b>(19.936.550)</b> | <b>117.852.245</b> | <b>109.491.449</b> | <b>(33.718.587)</b> | <b>75.772.862</b> |

| Ferdî kaza                         | 31 Aralık 2022     |                     |                    | 31 Aralık 2021     |                     |                   |
|------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|-------------------|
|                                    | Brüt               | Reasürans payı      | Net                | Brüt               | Reasürans payı      | Net               |
| 1 Ocak                             | 6.725.355          | (111.323)           | 6.614.032          | 7.572.909          | (266.038)           | 7.306.871         |
| Ödenen tazminat                    | (3.701.515)        | 46.900              | (3.654.615)        | (3.086.480)        | 120.760             | (2.965.720)       |
| Artış/(Azalış)                     |                    |                     |                    |                    |                     |                   |
| - Cari dönem muallakları           | (718.728)          | 59.523              | (659.205)          | 3.017.426          | (120.980)           | 2.896.446         |
| - Geçmiş yıllar muallakları        | 4.530.255          | (15.003)            | 4.515.252          | (778.500)          | 154.935             | (623.565)         |
| <b>31 Aralık</b>                   | <b>6.835.367</b>   | <b>(19.903)</b>     | <b>6.815.464</b>   | <b>6.725.355</b>   | <b>(111.323)</b>    | <b>6.614.032</b>  |
| Rapor edilen hasarlar              | 6.157.578          | (19.903)            | 6.137.675          | 6.139.010          | (111.323)           | 6.027.687         |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş | 677.789            | -                   | 677.789            | 586.345            | -                   | 586.345           |
| <b>Toplam</b>                      | <b>6.835.367</b>   | <b>(19.903)</b>     | <b>6.815.464</b>   | <b>6.725.355</b>   | <b>(111.323)</b>    | <b>6.614.032</b>  |
| <b>Genel toplam</b>                | <b>144.624.162</b> | <b>(19.956.453)</b> | <b>124.667.709</b> | <b>116.216.804</b> | <b>(33.829.910)</b> | <b>82.386.894</b> |

##### Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

| Dengeleme karşılığı | 31 Aralık 2022    |                    |                   | 31 Aralık 2021    |                    |                   |
|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                     | Brüt              | Reasürans payı     | Net               | Brüt              | Reasürans payı     | Net               |
| 1 Ocak              | 53.352.161        | (1.335.012)        | 52.017.149        | 46.200.983        | (1.179.292)        | 45.021.691        |
| Net değişim         | 11.857.646        | (304.350)          | 11.553.296        | 7.151.178         | (155.720)          | 6.995.458         |
| <b>31 Aralık</b>    | <b>65.209.807</b> | <b>(1.639.362)</b> | <b>63.570.445</b> | <b>53.352.161</b> | <b>(1.335.012)</b> | <b>52.017.149</b> |

##### Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

| Kazanılmamış primler karşılığı                 | 31 Aralık 2022     |                    |                    | 31 Aralık 2021    |                    |                   |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|  | Brüt               | Reasürans payı     | Net                | Brüt              | Reasürans payı     | Net               |
| 1 Ocak   | 74.749.855         | (3.089.875)        | 71.659.980         | 64.925.125        | (3.245.140)        | 61.679.985        |
| Artış (azalış)                                 | -                  | -                  | -                  | -                 | -                  | -                 |
| - Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı    | 216.294.822        | (4.828.517)        | 211.466.305        | 74.674.393        | (3.053.468)        | 71.620.925        |
| - Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı | (74.657.108)       | 3.036.722          | (71.620.386)       | (64.849.663)      | 3.208.733          | (61.640.930)      |
| Net değişim                                    | 141.637.714        | (1.791.795)        | 139.845.919        | 9.824.730         | 155.265            | 9.979.995         |
| <b>31 Aralık</b>                               | <b>216.387.569</b> | <b>(4.881.670)</b> | <b>211.505.899</b> | <b>74.749.855</b> | <b>(3.089.875)</b> | <b>71.659.980</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 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):

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

|   | 31 Aralık 2022        |                  |                      | 31 Aralık 2021   |                  |                      |                   |                   |                    |
|---|-----------------------|------------------|----------------------|------------------|------------------|----------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|   | Döviz cinsi           | Kur              | TL tutarı            | Döviz cinsi      | Kur              | TL tutarı            |                   |                   |                    |
| <b>Matematik karşılıklar</b>  |                       |                  |                      |                  |                  |                      |                   |                   |                    |
| TL  |                       |                  | 582.935.264          |                  |                  | 424.039.768          |                   |                   |                    |
| ABD Doları (efektif satış kuru)   | 131.801               | 18,7601          | 2.472.592            | 210.116          | 13,3731          | 2.809.902            |                   |                   |                    |
| ABD Doları  | 399.587.514           | 18,6983          | 7.471.607.209        | 316.005.664      | 13,3290          | 4.212.039.495        |                   |                   |                    |
| Avro  | 52.917                | 20,0007          | 1.058.383            | 52.812           | 15,1365          | 799.389              |                   |                   |                    |
|   |                       |                  | <b>8.058.073.448</b> |                  |                  | <b>4.639.688.554</b> |                   |                   |                    |
| <b>Kazanılmamış primler karşılığı</b>                                       |                       |                  |                      |                  |                  |                      |                   |                   |                    |
| TL  |                       |                  | 211.505.899          |                  |                  | 71.659.980           |                   |                   |                    |
|   |                       |                  | <b>211.505.899</b>   |                  |                  | <b>71.659.980</b>    |                   |                   |                    |
| <b>Muallak tazminat karşılıkları</b>  |                       |                  |                      |                  |                  |                      |                   |                   |                    |
| TL  |                       |                  | 77.558.273           |                  |                  | 59.531.737           |                   |                   |                    |
| ABD Doları (efektif satış kuru)   | 88.207                | 18,7601          | 1.654.772            | 125.747          | 13,3731          | 1.681.627            |                   |                   |                    |
| ABD Doları  | 2.430.419             | 18,6983          | 45.444.704           | 1.588.531        | 13,3290          | 21.173.530           |                   |                   |                    |
| Avro (efektif satış kuru)   | 498                   | 20,0007          | 9.960                | -                | 15,1365          | -                    |                   |                   |                    |
|   |                       |                  | <b>124.667.709</b>   |                  |                  | <b>82.386.894</b>    |                   |                   |                    |
| <b>Dengeleme karşılığı</b>  |                       |                  |                      |                  |                  |                      |                   |                   |                    |
| TL  |                       |                  | 63.570.445           |                  |                  | 52.017.149           |                   |                   |                    |
|   |                       |                  | <b>63.570.445</b>    |                  |                  | <b>52.017.149</b>    |                   |                   |                    |
| <b>Hasar yılı</b>   | <b>2015 ve öncesi</b> | <b>2016</b>      | <b>2017</b>          | <b>2018</b>      | <b>2019</b>      | <b>2020</b>          | <b>2021</b>       | <b>2022</b>       | <b>Toplam</b>      |
| <b>Nihai hasar maliyeti tahmini</b>   |                       |                  |                      |                  |                  |                      |                   |                   |                    |
| Hasar yılında   | 7.634.861             | 843.198          | 3.595.934            | 2.197.649        | 2.253.222        | 7.787.354            | 11.087.250        | 64.613.576        | 100.013.044        |
| 1 yıl sonra   | 1.224.637             | 3.318.460        | 3.240.157            | 2.526.870        | 1.169.813        | 3.135.721            | 10.389.981        | -                 | 25.005.639         |
| 2 yıl sonra   | 378.038               | 585.813          | 643.711              | 731.310          | 298.988          | 1.203.692            | -                 | -                 | 3.841.552          |
| 3 yıl sonra   | 464.901               | 761.826          | 302.938              | 30.510           | 1.632.616        | -                    | -                 | -                 | 3.192.791          |
| 4 yıl sonra   | 551.486               | -                | 234.355              | 921.280          | -                | -                    | -                 | -                 | 1.707.121          |
| 5 yıl sonra   | 737.138               | 750              | -                    | -                | -                | -                    | -                 | -                 | 737.888            |
| 6 yıl sonra   | -                     | 19.884           | -                    | -                | -                | -                    | -                 | -                 | 19.884             |
| 7 yıl sonra   | 17.017                | -                | -                    | -                | -                | -                    | -                 | -                 | 17.017             |
| <b>Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar</b>               | <b>11.008.078</b>     | <b>5.529.931</b> | <b>8.017.095</b>     | <b>6.407.619</b> | <b>5.354.639</b> | <b>12.126.767</b>    | <b>21.477.231</b> | <b>64.613.576</b> | <b>134.534.936</b> |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar                                 |                       |                  |                      |                  |                  |                      |                   |                   | 10.089.226         |
| <b>31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı</b> |                       |                  |                      |                  |                  |                      |                   |                   | <b>144.624.162</b> |

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

| Hasar yılı  | 2014 ve öncesi   | 2015             | 2016             | 2017             | 2018             | 2019             | 2020              | 2021              | Toplam             |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Nihai hasar maliyeti tahmini</b>   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   |                    |
| 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   | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 | -                  |
| <b>Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar</b>               | <b>8.634.727</b> | <b>2.491.339</b> | <b>6.570.831</b> | <b>5.667.789</b> | <b>5.058.258</b> | <b>3.579.308</b> | <b>11.465.390</b> | <b>46.601.377</b> | <b>90.069.019</b>  |
| Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar                                 |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   | 26.147.785         |
| <b>31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı</b> |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |                   | <b>116.216.804</b> |

### 18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bulunmamaktadır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

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

|  | 31 Aralık 2022       | 31 Aralık 2021     |
|--|----------------------|--------------------|
| <b>Esas faaliyetlerden borçlar</b>                       | <b>1.037.984.972</b> | <b>490.757.741</b> |
| Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)                   | 783.858.148          | 413.210.480        |
| Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar                    | 254.126.824          | 77.388.928         |
| Diğer esas faaliyetlerden borçlar                        | -                    | 158.333            |
| <b>İlişkili taraflara borçlar</b>                        | <b>50.240.753</b>    | <b>29.419.251</b>  |
| Diğer ilişkili taraflara borçlar                         | 46.392.262           | 25.913.638         |
| Ortaklara borçlar  | 2.043.516            | 694.425            |
| Bağlı ortaklıklara borçlar                               | 295.901              | 2.022.175          |
| Personele borçlar  | 1.509.074            | 789.013            |
| <b>Diğer borçlar (Not 47.1)</b>                          | <b>61.766.530</b>    | <b>39.619.364</b>  |
| <b>Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları</b> | <b>52.829.751</b>    | <b>24.338.599</b>  |
| Ertelenmiş komisyon gelirleri                            | 2.918.291            | 1.818.460          |
| Hasarsızlık prim iadesi                                  | 1.213.691            | 166.943            |
| Diğer genel yönetim giderleri karşılığı                  | 48.695.714           | 22.351.141         |
| Diğer gelirler   | 2.055                | 2.055              |
| <b>Toplam</b>  | <b>1.202.822.006</b> | <b>584.134.955</b> |

(\*) 75.573.164.444 TL emeklilik yatırım fonları portföy tutarı toplama dahil edilmemiştir (31 Aralık 2021: 43.444.431.495 TL).

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

### 20. BORÇLAR

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

|   | 31 Aralık 2022    | 31 Aralık 2021    |
|---|-------------------|-------------------|
| Kısa vadeli kira yükümlülükleri                                       | 11.081.243        | 7.006.241         |
| Uzun vadeli kira yükümlülükleri                                       | 52.080.263        | 41.447.808        |
| Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı                         | (31.418.145)      | (24.349.337)      |
| <b>Toplam kira yükümlülükleri</b>                                     | <b>31.743.361</b> | <b>24.104.712</b> |
|   | <b>2022</b>       | <b>2021</b>       |
| 1 Ocak Açılış   | 24.104.712        | 29.998.472        |
| Kira artış/(azalış)   | 10.309.292        | 25.785.875        |
| Kira sözleşmesi fesih iptali - ödemeler                               | (174.233)         | (43.629.292)      |
| Kira ödemeleri  | (7.542.004)       | (9.429.272)       |
| Fesih bildirimini yapılan kira sözleşmesi faiz iptali                 | 22.255            | 15.926.971        |
| Kur değerlemesi   | -                 | 6.620             |
| Faiz ödemeleri  | 5.023.339         | 5.445.338         |
| <b>Bilanço tarihi itibari ile toplam kira yükümlülüğü - 31 Aralık</b> | <b>31.743.361</b> | <b>24.104.712</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 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.

15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı yasa ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktöring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir. Bu kapsamda, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25'tir.

Ertelenmiş vergi varlıklarının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|   | Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri)<br>31 Aralık 2022 | Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri)<br>31 Aralık 2021 | Ertelenmiş vergi Gideri (geliri)<br>31 Aralık 2022 | Ertelenmiş vergi Gideri (geliri)<br>31 Aralık 2021 |
|---|--|--|--|--|
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>  |  |  |  |  |
| Gider tahakkukları  | 40.329.416   | 16.849.361   | 23.480.055   | 9.041.002  |
| Dengeleme karşılığı   | 15.892.611   | 10.403.430   | 5.489.181  | 1.399.092  |
| Dava karşılığı  | 3.462.123  | 2.591.508  | 870.615  | 405.118  |
| Kıdem tazminatı karşılığı   | 25.419.149   | 5.463.039  | 779.232  | 136.096  |
| Personel izin karşılığı   | 2.323.451  | 1.153.125  | 1.170.325  | 116.571  |
| Peşin teşvik komisyonu  | 144.010  | 88.366   | 55.644   | (313.957)  |
| Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı  | 17.731   | 82.573   | (64.842)   | 30.882   |
| Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı   | 3.055.026  | (288.787)  | 3.343.813  | 114.431  |
| Türev Ürünler değerlendirme   | -  | 4.368.728  | (4.368.728)  | 5.512.026  |
| Kira yükümlülüklerinden doğan farklar   | 1.165.710  | 376.236  | 789.474  | (447.526)  |
| Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark                              | 734.048  | (12.767.013)   | 13.501.061   | (5.508.706)  |
| Yabancı para varlık ve yükümlülükler değerlendirme farkı  | 17.079   | (1.581.299)  | 1.598.379  | (1.581.299)  |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları toplamı</b>  | <b>92.560.354</b>  | <b>26.739.267</b>  | <b>46.644.209</b>                                  | <b>8.903.730</b>                                   |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>  |  |  |  |  |
| Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı   | (11.992.816)   | (931.169)  | (11.061.647)                                       | (942.471)  |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri toplamı</b>  | <b>(11.992.816)</b>  | <b>(931.169)</b>   | <b>(11.061.647)</b>                                | <b>(942.471)</b>                                   |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları (net)</b>  | <b>80.567.538</b>  | <b>25.808.098</b>  | <b>35.582.562</b>                                  | <b>7.961.259</b>                                   |
| Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü) | 24.636.850   | 13.015.407   | -  | -  |
| Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği Farkı   | 151.432  | 151.432  | -  | -  |
| <b>Toplam ertelenmiş vergi varlıkları</b>   | <b>105.355.820</b>   | <b>38.974.937</b>  | <b>35.582.562</b>                                  | <b>7.961.259</b>                                   |

|   | 2022               | 2021              |
|---|--------------------|-------------------|
| 1 Ocak  | 38.974.937         | 9.388.883         |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali      | (13.015.407)       | 7.600.142         |
| Ertelenen vergi gideri (*)  | 35.582.562         | 7.961.259         |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı             | 24.636.850         | 13.015.407        |
| Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği etkisi  | -                  | (109.634)         |
| Kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal kayıp nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü) | 19.176.878         | 1.118.880         |
| <b>31 Aralık</b>  | <b>105.355.820</b> | <b>38.974.937</b> |

(\*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 7.601.645 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2021: 4.769.401 TL). Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ileriki yıllarda kullanılabilir devreden mali zararı bulunmamaktadır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü hal dışındaki nedenlerle işine son verilen personele kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 1 Ocak 2023 tarihi itibarıyla 19.983 TL ile (31 Aralık 2021: 8.285 TL) ile sınırlandırılmıştır.

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

|   | 31 Aralık 2022 | 31 Aralık 2021 |
|---|----------------|----------------|
| Tahmin edilen maaş artış oranı - yıllık | %7,00          | %10,00         |
| Yıllık iskonto oranı                    | %7,00          | %14,00         |

Kıdem tazminatı karşılığının yıllar içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                     | 2022               | 2021              |
|---------------------|--------------------|-------------------|
| 1 Ocak              | 27.315.197         | 21.040.315        |
| Dönem içinde ödenen | (7.193.461)        | (2.395.083)       |
| Hizmet maliyeti     | 1.912.064          | 989.232           |
| Faiz maliyeti       | 2.935.284          | 2.086.333         |
| Aktüeryal kayıp     | 76.707.513         | 5.594.400         |
| <b>31 Aralık</b>    | <b>101.676.597</b> | <b>27.315.197</b> |

### 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 2022     | 31 Aralık 2021    |
|------------------------------|--------------------|-------------------|
| Personel ikramiye karşılığı  | 85.343.872         | 36.680.329        |
| Satış ekibi masraf karşılığı | 7.921.242          | 3.871.298         |
| Komisyon Karşılığı           | 20.855.000         | 7.656.000         |
| <b>Toplam</b>                | <b>114.120.114</b> | <b>48.207.627</b> |

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 9.293.802 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2021: 5.363.370 TL). Diğer uzun vadeli borç ve gider karşılıklarının detayı 47 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

|                                | 31 Aralık 2022         |                   |                        |                        | 31 Aralık 2021        |                   |                       |                        |
|--------------------------------|------------------------|-------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|------------------------|
|                                | ABD Doları             | Avro              | TL                     | Toplam                 | ABD Doları            | Avro              | TL                    | Toplam                 |
| Verilen Garanti ve Kefaletler: |                        |                   |                        |                        |                       |                   |                       |                        |
| Teminat mektupları             | -                      | -                 | 18.589.396             | 18.589.396             | -                     | -                 | 15.190.552            | 15.190.552             |
| <b>Toplam</b>                  | -                      | -                 | <b>18.589.396</b>      | <b>18.589.396</b>      | -                     | -                 | <b>15.190.552</b>     | <b>15.190.552</b>      |
| Sigorta teminatları            |                        |                   |                        |                        |                       |                   |                       |                        |
| Hayat                          | 109.332.145,51         |                   |                        | 180.877.040,34         |                       |                   |                       | 114.480.353,79         |
| Ferdî kaza                     | 5                      | 20.962.407        | 71.523.932,423         | 5                      | 71.278.611,815        | 19.785.548        | 43.181.956,434        | 7                      |
| <b>Toplam</b>                  | <b>109.332.145,515</b> | <b>20.962.407</b> | <b>101.991.035,340</b> | <b>211.344.143,262</b> | <b>71.278.611,815</b> | <b>19.785.548</b> | <b>68.328.499,665</b> | <b>139.626.897,028</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

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

|                           | 1 Ocak-31 Aralık 2022 |                      |                      | 1 Ocak -31 Aralık 2021 |                     |                      |
|---------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|---------------------|----------------------|
|                           | Brüt                  | Reasürans payı       | Net                  | Brüt                   | Reasürans payı      | Net                  |
| Hayat dışı                | 76.988.184            | (477.417)            | 76.510.767           | 54.332.395             | (255.998)           | 54.076.397           |
| Hayat                     | 3.639.920.891         | (105.473.953)        | 3.534.446.938        | 1.965.766.513          | (34.503.143)        | 1.931.263.370        |
| <b>Toplam prim geliri</b> | <b>3.716.909.075</b>  | <b>(105.951.370)</b> | <b>3.610.957.705</b> | <b>2.020.098.908</b>   | <b>(34.759.141)</b> | <b>1.985.339.767</b> |

### 25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

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

|   | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Fon işletim gelirleri                       | 757.861.398               | 442.072.671               |
| Yönetim gideri kesintisi                    | 128.507.305               | 83.637.596                |
| Giriş aidatı gelirleri                      | 20.474.476                | 20.634.491                |
| Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri | 185.808                   | 172.597                   |
| Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi  | 2.138                     | 6.904                     |
| <b>Toplam</b>                               | <b>907.031.125</b>        | <b>546.524.259</b>        |

### 26. YATIRIM GELİRLERİ

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

|   | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| <b>Temettü geliri</b>   | <b>71.699</b>             | <b>65.060</b>             |
| <b>Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler</b>                            | <b>522.737.569</b>        | <b>237.188.825</b>        |
| Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider) | 289.325.209               | 102.296.641               |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)           | 77.733.087                | 28.161.138                |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)             | 120.613.768               | 53.213.337                |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri                        | 34.806.448                | 53.478.573                |
| Diğer   | 259.057                   | 39.136                    |
| <b>Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar</b>          | <b>120.768.607</b>        | <b>45.736.178</b>         |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar  | 99.362.574                | 23.409.684                |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar  | 21.406.033                | 22.326.494                |
| <b>Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri</b>                    | <b>(778.357)</b>          | <b>(998.900)</b>          |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar  | (778.357)                 | (998.900)                 |
| <b>Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler</b>                                | <b>34.735.728</b>         | <b>68.347.347</b>         |
| <b>Toplam</b>   | <b>677.535.246</b>        | <b>350.338.510</b>        |

### 27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ / (GİDERLERİ)

|                                       | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Alım satım amaçlı finansal varlıklar  | 30.230.027                | 553.150                   |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar    | 159.116.885               | (3.428.936)               |
| Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar | 93.549.826                | 44.426.504                |
| <b>Toplam</b>                         | <b>282.896.738</b>        | <b>41.550.718</b>         |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 28. RAYİÇ DEĞER FARKI GELİR TABLOSUNA YANSITILAN AKTİFLER

26 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 30. YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI

Bulunmamaktadır.

### 31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

|  | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <b>Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri</b> |                           |                           |
| Emeklilik  | 1.160.294.672             | 567.306.927               |
| Hayat  | 878.379.518               | 541.858.921               |
| Hayat dışı   | 54.261.826                | 50.616.609                |
| <b>Toplam</b>  | <b>2.092.936.016</b>      | <b>1.159.782.457</b>      |

### 32. GİDER ÇEŞİTLERİ

|                                       | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Üretim komisyonları                   | 1.189.721.771             | 683.767.598               |
| Personel giderleri                    | 487.249.552               | 249.503.447               |
| Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler | 241.322.613               | 124.838.239               |
| Yönetim giderleri                     | 137.187.635               | 68.956.995                |
| Pazarlama ve satış giderleri          | 57.156.227                | 41.854.349                |
| Reasürans komisyonları                | (23.110.307)              | (9.277.134)               |
| Diğer faaliyet giderleri              | 3.408.525                 | 138.963                   |
| <b>Toplam</b>                         | <b>2.092.936.016</b>      | <b>1.159.782.457</b>      |

### 33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

|                                 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|---------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Maaşlar                         | 305.777.232               | 156.284.020               |
| Komisyon ve promosyon giderleri | 62.849.975                | 27.981.028                |
| Sosyal güvenlik giderleri       | 46.222.769                | 25.032.815                |
| Diğer ücret giderleri           | 35.507.912                | 24.687.161                |
| Diğer personel giderleri        | 27.624.042                | 11.879.931                |
| Kıdem tazminatı giderleri       | 7.321.759                 | 2.395.083                 |
| İzin tazminatı giderleri        | 1.370.143                 | 1.048.280                 |
| İhbar tazminatı giderleri       | 575.720                   | 195.129                   |
| <b>Toplam</b>                   | <b>487.249.552</b>        | <b>249.503.447</b>        |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 34. FİNANSAL MALİYETLER

**34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 : bulunmamaktadır).**

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

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

|                                | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>Satın alınan hizmetler</b>  |                           |                           |
| Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. | 3.189.115                 | 339.929                   |
| Agesa Sigorta Aracılığı A.Ş.   | 273.322.588               | 111.832.752               |
|                                | <b>276.511.703</b>        | <b>112.172.681</b>        |
| <b>Verilen hizmetler</b>       |                           |                           |
| Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. | 835.544                   | 533.385                   |
| Agesa Sigorta Aracılığı A.Ş.   | 14.347.349                | 6.855.525                 |
|                                | <b>15.182.893</b>         | <b>7.388.910</b>          |

(\*) AvivaSA Sigorta Aracılığı A.Ş. 24 Ağustos 2021 tarihli genel kurulda unvan değişikliği konusunda görüşülmüş, yeni unvan "AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş." 1 Eylül 2021 tarihinde Ticaret Sicil nezdinde tescil olunmuştur.

**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-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş. | 273.322.588               | 111.832.752               |
| <b>Toplam</b>                | <b>273.322.588</b>        | <b>111.832.752</b>        |

### 35. GELİR VERGİLERİ

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

15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı yasa ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktöring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir. Bu kapsamda, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25'tir.

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

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



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı 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 iştiraktan elde ettikleri temettü kazançları (yatırım fonlarının katılma belgeleri ile yatırım ortaklıkları hisse senetlerinden elde edilen kar payları hariç) kurumlar vergisinden istisnadır. Ayrıca kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisselerinin, gayrimenkullerinin, rüçhan hakkı, kurucu senedi ve intifa senetleri satışından doğan kazançlarının %75’i kurumlar vergisinden istisnadır (7061 sayılı kanun ile 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren taşınmaz kazançlarının istisna oranı %50 olarak belirlenmiştir). İstisnadan yararlanmak için söz konusu kazancın pasifte bir fon hesabında tutulması ve 5 yıl süre ile işletmeden çekilmemesi gerekmektedir. Satış bedelinin satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar tahsil edilmesi gerekir.

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

|  | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Cari dönem kurumlar vergisi                | (222.058.352)             | (164.714.200)             |
| TL Kağıtların irr-borsa farkı vergi etkisi | 22.772.210                | (2.309.783)               |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)*          | 43.184.207                | 12.730.660                |
| <b>Toplam vergi gideri</b>                 | <b>(156.101.935)</b>      | <b>(154.293.323)</b>      |

(\*) 43.184.207 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 35.582.562 TL’si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 7.601.645 TL’si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır. (1 Ocak-31 Aralık 2021: 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.

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

|  | 31 Aralık 2022     | 31 Aralık 2021    |
|--|--------------------|-------------------|
| Ertelenmiş vergi varlıkları                              | 117.348.636        | 39.906.106        |
| Ertelenmiş vergi yükümlülükleri                          | (11.992.816)       | (931.169)         |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri), net</b> | <b>105.355.820</b> | <b>38.974.937</b> |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

|  | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Vergi öncesi kar/zarar                         | 990.138.003               | 602.617.571               |
| Vergi oranı                                    | 25%                       | 25%                       |
| Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı          | (247.534.501)             | (150.654.393)             |
| Kanunen kabul edilmeyen ve diğer giderler, net | (19.330.211)              | (1.135.289)               |
| Vergi İstisnası Gelirler (*)                   | 106.257.119               | -                         |
| Kurumlar Vergisi Oran Değişikliği              | 4.505.658                 | 2.503.641                 |
| <b>Vergi karşılığı giderleri (-)</b>           | <b>(156.101.935)</b>      | <b>(154.293.323)</b>      |

(\*) Şirketin vergi istisnası kalemleri Amortismanına tabi iktisadi kıymetler VUK 12 aylık değerleme artışı amortismanı, KKM kur farkı istisnası, yatırım fonu istisnası, bağış gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Şirket'in 218.908.327 TL (31 Aralık 2021: 130.409.229 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

|                                      | 31 Aralık 2022   | 31 Aralık 2021    |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
| Vergi karşılığı                      | 222.058.352      | 164.714.200       |
| Peşin ödenen vergiler                | (218.746.404)    | (128.819.482)     |
| Mahsup edilecek tevkifat tutarı      | (161.923)        | (1.589.747)       |
| <b>Toplam cari vergi yükümlülüğü</b> | <b>3.150.025</b> | <b>34.304.971</b> |

### 36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

|  | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı   | 2.025.064.651             | 1.986.791.675             |
| Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı | (169.556.279)             | (209.825.978)             |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı                      | 202.961.468               | 212.982.464               |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı                    | (65.439.167)              | (144.154.042)             |
| Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)                                 | 28.601.648                | 31.766.276                |
| Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)                                 | (10.223.746)              | (23.958.757)              |
| Türev ürünler kambiyo karları  | 3.103.970                 | 8.747.098                 |
| <b>Toplam</b>  | <b>2.014.512.545</b>      | <b>1.862.348.736</b>      |

(\*) 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 2022 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-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Net cari dönem karı            | 834.036.068               | 448.324.248               |
| Tedavüldeki hisse senedi adedi | 18.000.000.000            | 18.000.000.000            |
| <b>Hisse başına kar (TL)</b>   | <b>0,0463</b>             | <b>0,0249</b>             |

#### 38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

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

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

#### 39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

#### 40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Bulunmamaktadır.

#### 41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Bulunmamaktadır.

#### 42. RİSKLER

Şirket aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarlarını, finansal tablolarda uzun vadeli diğer borç ve gider karşılıkları hesabında ve muallak tazminat karşılığı hesabında dikkate almaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 47.142.716 TL'dir (31 Aralık 2021: 39.229.900 TL).

#### 43. TAAHHÜTLER

Şirket'in tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 18.589.396 TL (31 Aralık 2021: 15.190.552 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

#### 44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır.

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

#### Üst düzey yönetime sağlanan faydalar :

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

|   | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar | 21.786.783                | 14.390.921                |
| <b>Toplam kazançlar</b>                   | <b>21.786.783</b>         | <b>14.390.921</b>         |
| <b>SSK işveren payı</b>                   | <b>1.273.350</b>          | <b>741.218</b>            |

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

#### İlişkili Kuruluş Bakiyeleri

|  | 31 Aralık 2022     | 31 Aralık 2021     |
|--|--------------------|--------------------|
| Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları | 776.103.006        | 450.688.237        |
| <b>Diğer nakit ve nakit benzeri</b>    | <b>776.103.006</b> | <b>450.688.237</b> |
| Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı       | 155.553.124        | 151.179.914        |
| <b>Bankalar</b>                        | <b>155.553.124</b> | <b>151.179.914</b> |

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

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

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     |
| <b>Özel sektör tahvilleri</b>        |                   |                   |                     |                   |
| 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        |
| <b>Finansal Varlıklar</b>            | <b>31.960.000</b> | <b>31.960.000</b> | <b>36.670.736</b>   | <b>36.670.736</b> |

|  | 31 Aralık 2022   | 31 Aralık 2021 |
|--|------------------|----------------|
| <b>Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar</b> |                  |                |
| Ak Sigorta A.Ş.                                    | 2.647.213        | 40.904         |
| Akbank T.A.Ş.                                      | 9.006            | 9.006          |
|  | <b>2.656.219</b> | <b>49.910</b>  |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

|   | 31 Aralık 2022        | 31 Aralık 2021        |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar</b>          |                       |                       |
| Sabancı Üniversitesi                                  | 185.610               | 59.565                |
| Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.                        | 149.951               | 17.735                |
| AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.                          | 134.340               | 84.598                |
| Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.    | 119.620               | 1.977                 |
| İstanbul Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.         | 64.770                | 3.084                 |
| Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.                           | 4.363                 | 772                   |
| Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.                        | 299                   | (12.179)              |
| Ak Finansal Kiralama A.Ş.                             | (348)                 | (749)                 |
| Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.                         | (501)                 | (4.010)               |
| Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.      | (9.664)               | (11.990)              |
| Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.                            | (13.813)              | 93.336                |
| Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.                  | (33.466)              | 159.307               |
| Diğer   | (191.427)             | (48.743)              |
|   | <b>409.734</b>        | <b>342.703</b>        |
|   |                       |                       |
|   | <b>31 Aralık 2022</b> | <b>31 Aralık 2021</b> |
| <b>İş Avansları</b>                                   |                       |                       |
| Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.                          | 279.034               | 1.151.568             |
| Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.    | -                     | 6.270                 |
|   | <b>279.034</b>        | <b>1.157.838</b>      |
|   |                       |                       |
|   | <b>31 Aralık 2022</b> | <b>31 Aralık 2021</b> |
| <b>Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar</b>        |                       |                       |
| Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.         | 39.953.757            | 22.842.969            |
| Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.                          | 2.343.670             | 62.336                |
| Ak Portföy Yönetimi A.Ş.                              | 3.163.142             | -                     |
| Ak Sigorta A.Ş.                                       | 471.987               | 14.914                |
| Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.    | 172.386               | 2.779.277             |
| Akbank T.A.Ş.   | 158.333               | -                     |
| TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.                           | 128.686               | 129.327               |
| EnerjiSA Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş. | 301                   | 84.815                |
|   | <b>46.392.262</b>     | <b>25.913.638</b>     |
|   |                       |                       |
|   | <b>31 Aralık 2022</b> | <b>31 Aralık 2021</b> |
| <b>Esas faaliyetlerinden borçlar</b>                  |                       |                       |
| Akbank T.A.Ş.   | 134.880.419           | 53.211.930            |
| AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.                          | 66.452.020            | 25.165.699            |
| Ak Portföy Yönetimi A.Ş.                              | 13.610.543            | 3.931.691             |
| Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.                        | 979.232               | 333.903               |
|   | <b>215.922.214</b>    | <b>82.643.223</b>     |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

|  | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <b>Satın alınan hizmetler</b>                      |                           |                           |
| Akbank T.A.Ş.                                      | 799.791.344               | 483.276.474               |
| - Ödenen komisyon                                  | 797.822.004               | 481.363.739               |
| - Ödenen yönetim giderleri                         | 1.969.340                 | 1.912.735                 |
| Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.          | 130.595.430               | 66.986.876                |
| Ak Portföy Yönetimi A.Ş.                           | 77.618.059                | 42.359.391                |
| Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.                       | 9.705.697                 | 270.989                   |
| Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.                     | 9.197.946                 | 4.751.665                 |
| Ak Sigorta A.Ş.                                    | 5.133.883                 | 2.201.138                 |
| TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.                        | 1.506.468                 | 368.212                   |
| Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.               | 13.824                    | 845.151                   |
| Diğer  | 2.311.548                 | 2.948.804                 |
|  | <b>1.035.874.199</b>      | <b>604.008.700</b>        |
|  |                           |                           |
|  | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
| <b>Finansal gelirler</b>                           |                           |                           |
| Akbank T.A.Ş.                                      | 37.760.228                | 31.584.531                |
| Enerjisa Enerji A.Ş.                               | 2.808.707                 | 7.020.280                 |
| Çimsa Çimento San.ve Tic. A.Ş.                     | 261.840                   | 2.210.636                 |
|  | <b>40.830.775</b>         | <b>40.815.447</b>         |
|  |                           |                           |
|  | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
| <b>Verilen Hizmetler</b>                           |                           |                           |
| Akbank T.A.Ş.                                      | 19.932.787                | 14.656.851                |
| Ak Sigorta A.Ş.                                    | 5.819.500                 | 332.013                   |
| Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.                         | 1.394.050                 | 1.018.483                 |
| Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.                      | 1.555.161                 | 595.261                   |
| Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.                     | 1.385.318                 | 333.035                   |
| Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.   | 989.378                   | 803.894                   |
| İstanbul Anadolu yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.      | 726.605                   | 197.391                   |
| Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.                        | 651.067                   | 437.478                   |
| Ak Yatırım Menkul değerler A.Ş.                    | 501.360                   | 375.586                   |
| Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.             | 456.540                   | 337.497                   |
| Temsa Ulaşım Araçları Sanayi ve Ticaret A.Ş.       | 398.726                   | 295.433                   |
| Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.               | 389.491                   | 317.092                   |
| Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.          | 369.768                   | 256.792                   |
| TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş.                     | 328.344                   | 239.540                   |
| Ak Portföy Yönetimi A.Ş.                           | 246.942                   | 181.866                   |
| CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş. | 119.788                   | 127.256                   |
| Diğer  | 1.562.020                 | 936.836                   |
|  | <b>36.826.845</b>         | <b>21.442.304</b>         |
|  |                           |                           |
| <b>Diğer Giderler</b>                              |                           |                           |
| Hacı Ömer Sabancı Vakfi                            | 51.798.895                | 34.000.000                |
|  | <b>51.798.895</b>         | <b>34.000.000</b>         |

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

### 45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

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

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

|                              | 31 Aralık 2022    |                  | 31 Aralık 2021    |                  |
|------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                              | Ortaklık Payı (%) | Sermaye (TL)     | Ortaklık Payı (%) | Sermaye TL       |
| <b>Bağlı Ortaklıklar</b>     |                   |                  |                   |                  |
| AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş. | 100               | 2.000.000        | 100               | 2.000.000        |
| <b>Toplam</b>                |                   | <b>2.000.000</b> |                   | <b>2.000.000</b> |

|                              | Aktif Toplamı      | Özkaynak Toplamı  | Geçmiş Yıllar Karları/ (Zararları) | Net Dönem Karı/ (Zararı) | Bağımsız sınırlı denetimden geçip geçmediği |        |
|------------------------------|--------------------|-------------------|------------------------------------|--------------------------|---|--------|
|                              |                    |                   |                                    |                          | Geçti                                       | Dönemi |
| <b>Bağlı Ortaklıklar</b>     |                    |                   |                                    |                          |   |        |
| AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş. | 124.266.222        | 37.518.440        | -                                  | 40.548.122               | Geçti 31 Aralık 2022                        |        |
| <b>Toplam</b>                | <b>124.266.222</b> | <b>37.518.440</b> | <b>-</b>                           | <b>40.548.122</b>        |   |        |

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

|                                   | 31 Aralık 2022    |                | 31 Aralık 2021    |                |
|-----------------------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
|                                   | Ortaklık Payı (%) | Tutar (TL)     | Ortaklık Payı (%) | Tutar (TL)     |
| <b>Grup dışı</b>                  |                   |                |                   |                |
| Milli Reasürans A.Ş.              | 0,1494            | 575.082        | 0,1494            | 575.082        |
| Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.    | 5,5553            | 305.410        | 5,5553            | 321.991        |
| Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. | 0,0001            | 2              | 0,0001            | 2              |
| Endüstri Holding A.Ş.             | 0,0001            | 625            | 0,0001            | 625            |
| <b>Toplam</b>                     |                   | <b>881.119</b> |                   | <b>897.700</b> |

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

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

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

### 46. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

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

# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 47. DİĞER

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

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

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

Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetlerden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

|                              | 31 Aralık 2022    | 31 Aralık 2021    |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Diğer Cari Varlıklar</b>  |                   |                   |
| İş avansları                 | 545.743           | 2.143.088         |
| Personele Verilen Avanslar   | 39.782            | 486.382           |
|                              | <b>585.525</b>    | <b>2.629.470</b>  |
| <b>Diğer çeşitli borçlar</b> |                   |                   |
| Satıcılara borçlar           | 59.991.120        | 39.344.329        |
| Diğer borçlar                | 1.775.410         | 275.035           |
|                              | <b>61.766.530</b> | <b>39.619.364</b> |

### Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler

|                               | 31 Aralık 2022    | 31 Aralık 2021   |
|-------------------------------|-------------------|------------------|
| Bakım ve Onarım Giderleri     | 14.806.311        | 8.319.672        |
| Abonelikler                   | 2.154.887         | 852.090          |
| Sigorta Giderleri             | 293.217           | 198.828          |
| Acente Peşin Teşvik Ödemeleri | 250.033           | -                |
| Bilgi sistemleri giderleri    | 11.880.731        | -                |
| Peşin Ödenen Diğer Giderler   | 662.759           | 570.149          |
|                               | <b>30.047.938</b> | <b>9.940.739</b> |

|  | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <b>Diğer giderler ve zararlar</b>                  |                           |                           |
| Kambiyo zararları                                  | 10.223.746                | 23.958.757                |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler                   | 57.981.416                | 37.440.207                |
| Özel iletişim vergisi gideri                       | 271.391                   | 220.356                   |
| Diğer giderler                                     | 2.984.030                 | 7.280.532                 |
|  | <b>71.460.583</b>         | <b>68.899.852</b>         |
| <b>Diğer gelir ve karlar</b>                       |                           |                           |
| Kambiyo karları                                    | 28.601.648                | 31.766.276                |
| Verimlilik satış modeli geliri                     | 24.668.106                | 14.647.845                |
| Bağlı ortaklık alt kiralama ve masraf yansıtmaları | 12.674.087                | 6.404.361                 |
| Sabit kıymet satış karları                         | 995.364                   | 1.346.359                 |
| Risturn geliri                                     | 1.757.032                 | 1.850.195                 |
| IFRS 16 kira feshi                                 | -                         | 4.917.899                 |
| Diğer gelirler                                     | 4.027.786                 | 2.990.252                 |
|  | <b>72.724.023</b>         | <b>63.923.187</b>         |



# AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

### 47. DİĞER (Devamı)

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

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

| Önceki yıl gelir ve karları    | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|--------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Komisyon ve hasar düzeltmeleri | 1.280                     | 2.691.485                 |
| Diğer                          | 184.769                   | 145.872                   |
| <b>Toplam</b>                  | <b>186.049</b>            | <b>2.837.357</b>          |

| Önceki yıl gider ve zararları | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Reasürans Düzeltmesi          | 11.449.433                | -                         |
| Diğer                         | 133.954                   | 2.464.705                 |
| <b>Toplam</b>                 | <b>11.583.387</b>         | <b>2.464.705</b>          |

### 47.4 Yer alması gereken diğer notlar

|  | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Ertelenen vergi karşılığı                | 43.184.207                | 12.730.660                |
| Hayat matematik karşılığı, net           | (3.497.437.319)           | (2.668.069.761)           |
| Vergi karşılığı                          | (199.286.142)             | (167.023.983)             |
| Genel yönetim giderleri karşılığı, net   | (31.441.265)              | (18.140.418)              |
| Personel ikramiye karşılığı, net         | (48.663.544)              | (11.385.884)              |
| Kazanılmamış primler karşılığı, net      | (139.845.919)             | (9.979.995)               |
| Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net | (42.280.815)              | (9.722.708)               |
| Dengeleme karşılığı, net                 | (11.553.296)              | (6.995.458)               |
| Komisyon karşılığı, net                  | (13.199.000)              | (3.759.000)               |
| Dava karşılığı                           | (2.507.663)               | (1.389.859)               |
| Kıdem tazminatı karşılığı, net           | 2.346.113                 | (680.482)                 |
| İzin karşılığı, net                      | (3.930.432)               | (180.600)                 |
| <b>Toplam</b>                            | <b>(3.944.615.075)</b>    | <b>(2.884.597.488)</b>    |

### Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

|   | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2022 | 1 Ocak-<br>31 Aralık 2021 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti* | 2.540.850                 | 1.299.000                 |
| Diğer güvence hizmetlerinin ücreti*             | 180.000                   | 96.000                    |
| <b>Toplam</b>                                   | <b>2.720.850</b>          | <b>1.395.000</b>          |

(\*) KDV hariç ücrettir.

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

.....