

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2022 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özsermaye değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve kar dağıtım tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarının 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 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 finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan 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 finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

<i>Kilit denetim konuları</i>	<i>Denetimde konunun nasıl ele alındığı</i>
<p><i>Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan “matematik karşılıklar” hesaplanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlar</i></p> <p>İlişikteki konsolide finansal dipnotlar 2 ve 17’de açıklandığı üzere, Grup’un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla matematik karşılıklarının net tutarı 8.374 milyon TL olup, bu tutar Grup’un uzun vadeli emeklilik faaliyetlerinden borçlar hariç toplam yükümlülüklerinin önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Matematik karşılıklarının ölçümü, sigortalılara garanti edilen faydalar da dahil olmak üzere, gelecekteki belirsiz olaylarla ilgili sonuçlara yer verdiğinden önemli tahmin ve varsayımları içerir.</p> <p>Konsolide finansal tablolar açısından önemliliği ve içerdiği önemli tahmin ve varsayımlar nedeniyle, matematik karşılıklar tarafımızca kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Grup’un 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 Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide 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 finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide 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 finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

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



- Grup 'un 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 Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide 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, Grup'un 1 Ocak- 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Grup 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 Grup'un 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 FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ

İlişikte sunulan 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz konsolide 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 Ünlünen
Yetkili Aktier

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI KONSOLİDE BİLANÇOLAR.....	1-5
AYRINTILI KONSOLİDE GELİR TABLOLARI	6-8
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	9
KONSOLİDE ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
KAR DAĞITIM TABLOLARI.....	11
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	12-86

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	1.092.257.503	1.045.560.488
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	312.410.201	593.618.085
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12, 14	(2.017.292)	(271.671)
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	781.864.594	452.214.074
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4,11.4	9.749.185.316	5.011.546.379
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	858.614.031	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 (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	142.641.351	91.957.332
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	76.955.870	48.414.125
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	65.685.481	43.543.207
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.1	2.744.221	321.063
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetim Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		88.002	271.153
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 (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12.1	2.043.416	244.210
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 (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		173.710.918	36.569.876
1- Ertelemiş Üretim Giderleri	2.20	142.781.299	26.487.439
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		881.240	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	30.048.379	10.082.437
G- Diğer Cari Varlıklar	47.1	962.158	3.637.016
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelemiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	47.1	922.376	2.163.478
5- Personele Verilen Avanslar	47.1	39.782	1.473.538
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		11.163.544.883	6.189.836.364

Takip eden dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	75.949.959.042	43.743.106.415
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	2.20,12.1, 17.2, 17.15	376.794.598	297.737.441
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) 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- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12.1	44.709	42.507
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	44.709	42.507
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	45.2	881.119	897.700
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
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 (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6.3	98.447.999	79.851.392
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar	6.3	57.403.411	31.906.268
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6.3	25.943.629	26.670.272
6- Motorlu Taşıtlar	6.3	5.870.700	6.172.480
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6.3	20.900.000	28.794.218
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6.3	50.051.358	37.585.917
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6.3	(61.721.099)	(51.277.763)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	300.767.853	176.377.445
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	415.747.372	254.426.560
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(179.108.789)	(115.209.407)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	64.129.270	37.160.292
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		3.310.445	3.047.713
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		3.310.445	3.047.713
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21, 35	115.618.014	43.035.551
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21, 35	115.618.014	43.035.551
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		76.469.029.181	44.046.358.723
Varlıklar Toplamı (I + II)		87.632.574.064	50.236.195.087

Takip eden dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	10.368.007	6.188.823
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4, 20	17.339.439	11.928.814
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(6.971.432)	(5.739.991)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 19	971.533.735	465.695.343
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	214.421.824	64.984.683
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,19	757.111.911	400.552.327
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	4,19	-	158.333
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	4, 19	50.503.111	27.787.155
1- Ortaklara Borçlar	19	2.043.516	694.425
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	1.950.376	1.082.982
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	46.509.219	26.009.748
D- Diğer Borçlar	4, 19, 47.1	65.659.280	42.140.234
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		12.363	8.813
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		65.646.917	42.131.421
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		370.208.453	191.925.200
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		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		91.727.670	89.127.409
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		62.294.929	45.831.090
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		14.623.262	6.198.303
3- Vadesi 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	239.347.370	169.773.460
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(224.537.891)	(132.675.444)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23,2	136.576.514	59.556.984
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23,2	136.576.514	59.556.984
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	53.359.047	24.968.148
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri	2,20, 19	2.918.291	1.818.460
2- Gider Tahakkukları	19	50.438.701	23.147.633
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	2.055	2.055
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	11.077.904	6.675.369
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	11.077.904	6.675.369
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.761.013.721	914.064.665

Takip eden dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	29.142.595	26.704.181
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4, 20	55.245.642	47.108.822
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(26.103.047)	(20.404.641)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 17.5, 17.6, 19	75.573.164.444	43.444.431.495
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 17.5, 17.6, 19	75.573.164.444	43.444.431.495
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Tarafalara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17.15	8.403.987.972	4.913.859.936
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - 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 Karşılıklar - Net	2.20, 17.15	63.570.445	52.017.149
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		14.495.694	13.129.475
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		14.495.694	13.129.475
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	124.418.336	30.976.095
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	124.418.336	30.976.095
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		84.145.209.041	48.429.101.182

Takip eden dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI KONSOLİDE BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
A- Ödenmiş Sermaye	2.13,15.3	180.000.000	180.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15.3	180.000.000	180.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15.2	837.095	837.095
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15.2	837.095	837.095
C- Kar Yedekleri		670.930.013	260.378.594
1- Yasal Yedekler	15.2	95.539.901	95.539.901
2- Statü Yedekleri	15.2	11.494	11.494
3- Olağanüstü Yedekler	15.2	681.581.497	229.767.946
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15.2	(12.366.535)	(44.638.573)
6- Diğer Kar Yedekleri	15.2	(93.836.344)	(20.302.174)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		874.584.194	451.813.551
1- Dönem Net Karı		874.584.194	451.813.551
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		1.726.351.302	893.029.240
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		87.632.574.064	50.236.195.087

Takip eden dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI KONSOLİDE 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
I-TEKNİK BÖLÜM			
A- Hayat Dışı Teknik Gelir			
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) (+/-)		17.512.460	5.563.623
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		17.512.460	5.563.623
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider (-)		(69.161.258)	(58.756.724)
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	(64.514.388)	(55.588.521)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		-	-
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 (-)		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A - B)		12.482.891	6.405.574
D- Hayat Teknik Gelir		5.572.818.805	4.020.038.761
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	5	2.047.852.902	1.993.861.441
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
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 finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP

DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI KONSOLİDE 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
I-TEKNİK BÖLÜM			
E- Hayat Teknik Gider		(5.020.082.229)	(3.645.481.998)
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)	(2.668.069.762)
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	1.563.853
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)	10, 17.15	24.590.843	1.563.853
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	(810.976.016)	(529.939.641)
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
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		552.736.576	374.556.763
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	907.031.125	546.524.259
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		-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(1.338.276.448)	(658.258.798)
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	(1.163.916.890)	(561.871.238)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(52.656.104)	(26.354.517)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(5.695.063)	(4.536.640)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		(431.245.323)	(111.734.539)

Takip eden dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI KONSOLİDE 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
I-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM			
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		12.482.891	6.405.574
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		552.736.576	374.556.763
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(431.245.323)	(111.734.539)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		133.974.144	269.227.798
K- Yatırım Gelirleri		1.166.304.961	606.803.405
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	525.484.995	239.120.538
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	120.768.607	45.736.178
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	27	283.060.821	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)
L- Yatırım Giderleri (-)		(228.662.596)	(252.697.189)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(12.085.149)	(7.948.805)
2- Yatırımların 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)	(23.904.511)
6- Kambiyo Zararları (-)	36	(65.439.167)	(144.154.042)
7- Amortisman Giderleri (-)	6,1	(93.349.641)	(61.378.106)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)	8	(139.374)	(129.124)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		19.542.846	562.780
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		(3.800.472)	(4.714.705)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35,47,4	47.543.776	16.069.739
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,1	60.655.424	59.950.897
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(72.133.749)	(70.079.299)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47,3	204.479	1.838.661
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)	47,3	(12.926.612)	(2.502.513)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		874.584.194	451.813.551
1- Dönem Karı Ve Zararı		1.091.159.355	623.896.794
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)	35,47,4	(216.575.161)	(172.083.243)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		874.584.194	451.813.551
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

Takip eden dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI KONSOLİDE NAKİT AKIŞ 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
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			-
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		3.735.047.473	2.140.063.346
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 (-)		(1.283.506.338)	(630.784.249)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(12.651.526.550)	(6.358.539.023)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		3.731.820.830	2.018.657.184
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(251.427.336)	(145.070.426)
10. Diğer nakit girişleri		295.873.115	69.411.172
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(1.427.537.387)	(802.539.828)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		2.348.729.222	1.140.458.102
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			-
1. Maddi varlıkların satışı		1.582.298	3.760.428
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3.1	(231.775.203)	(165.260.288)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.4	(6.759.513.316)	(2.988.806.338)
4. Mali varlıkların satışı		4.336.156.463	1.889.604.066
5. Alınan faizler		640.947.273	345.000.937
6. Alınan temettüleri	26	71.699	65.060
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(2.012.530.786)	(915.636.135)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları			-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(12.618.882)	(13.918.783)
4. Ödenen temettüleri (-)		-	(200.191.552)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(12.618.882)	(214.110.335)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		(374.137)	41.343.876
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		323.205.417	52.055.508
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	755.154.934	703.099.426
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	1.078.360.351	755.154.934

Takip eden dipnotlar konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 VE 2021 HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI KONSOLİDE 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
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2022)	180.000.000	-	(44.638.573)	-	-	95.539.901	11.494	210.302.867	451.813.551	-	893.029.240
A- Sermaye artırımını (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(73.534.170)	-	-	(73.534.170)
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	874.584.194	-	874.584.194
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler	-	-	-	-	-	-	-	451.813.551	(451.813.551)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (31/12/2022)	180.000.000	-	(12.366.535)	-	-	95.539.901	11.494	588.582.248	874.584.194	-	1.726.351.302
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	-	(12.366.535)	-	-	95.539.901	11.494	588.582.248	874.584.194	-	1.726.351.302

Bağımsız Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-31 Aralık 2021											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2021)	180.000.000	-	36.602.809	-	-	80.315.165	11.494	97.169.074	294.948.728	-	689.047.270
A- Sermaye artırımını (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(6.590.199)	-	-	(6.590.199)
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	451.813.551	-	451.813.551
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(160.000.000)	-	(160.000.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	15.224.736	-	119.723.992	(134.948.728)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (31/12/2021)	180.000.000	-	(44.638.573)	-	-	95.539.901	11.494	210.302.867	451.813.551	-	893.029.240
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	-	(44.638.573)	-	-	95.539.901	11.494	210.302.867	451.813.551	-	893.029.240

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

Takip eden dipnotlar konsolide 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 (*) 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Önceki dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021
I. Dönem karının dağıtımı			
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)		-	-
A. Net dönem karı (zararı) (1.1 – 1.2)		874.584.194	451.813.551
1.3. Geçmiş dönemler zararı (-)		-	-
1.4. Birinci tertip yasal akçe		-	-
1.5. Şirkette bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)		-	-
B. Dağıtılabilir net dönem karı [(A - (1.3 + 1.4 + 1.5)]		874.584.194	451.813.551
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		-	-
II. Yedeklerden dağıtım			
2.1. Dağıtılan yedekler		-	-
2.2. İkinci tertip yasal yedekler (-)		-	-
2.3. Ortaklara pay (-)		-	-
2.3.1. Hisse senedi sahiplerine		-	-
2.3.2. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
2.3.3. Katılma intifa senedi sahiplerine		-	-
2.3.4. Kara iştirakli tahvil sahiplerine		-	-
2.3.5. Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine		-	-
2.4. Personele pay (-)		-	-
2.5. Yönetim kuruluna pay (-)		-	-
III. Hisse başına kar			
3.1. Hisse senedi sahiplerine		-	-
3.2. Hisse senedi sahiplerine (%)		-	-
3.3. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
3.4. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)		-	-
IV. Hisse başına temettü			
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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Ana Ortaklık'ın adı ve son sahibi:

AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin ("Şirket" veya "Ana Ortaklık") doğrudan ana ortakları, her birinin ortaklık payı %40 olmak üzere, Ageas Insurance International NV 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 olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi:

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

Şirket'in diğer iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

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

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

Aksigorta Anonim Şirketi sahip olduğu AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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.

Ana ortaklık, 13 Aralık 2018 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 2.000.000 TL ödenmiş sermaye ve %100 bağlı ortaklığı olarak sigorta ve bireysel emeklilik aracılığı yapmak üzere AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş. ünvanlı anonim şirketini kurmuş ve aracılık Şirket'inin kuruluşu 20 Aralık 2018 tarihinde tescil olmuştur. Bağlı Ortaklık Şirket Esas Sözleşmesi'nin "Şirketin Ünvanı" başlıklı 2. maddesi, 24 Ağustos 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında görüşülerek tadil edilmiş olup, yeni ünvan "AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.", 1 Eylül 2021 tarihinde Ticaret Sicil nezdinde tescil olunmuştur.

AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş'nin merkezi İçerenköy Mah. Umut Sok. Quick Tower Sitesi N 10-12/9 Ataşehir - İstanbul adresinde bulunmaktadır.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu:

AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi (Ana Ortaklık), 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 başlamıştır.

Aviva Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi, 26 Ağustos 2003 tarihinde emeklilik branşında faaliyet göstermek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan emeklilik faaliyet ruhsatını almıştır. 27 Ekim 2003 tarihinde SPK tarafından bireysel emeklilik yatırım fonları kayda alınmış, bireysel emeklilik planları ise 12 Aralık 2003 tarihinde onaylanmış olup, 15 Aralık 2003 tarihi itibarıyla da emeklilik ürünlerinin satışına başlamıştır. SPK'dan alınan 20 Kasım 2008 tarih ve 15-1098 sayılı izin doğrultusunda Emeklilik Yatırım Fonları'nın isimlerini değiştirmiştir. Değişiklikler 5 Aralık 2008 tarihinden itibaren uygulamaya alınmıştır.

AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş'nin ana faaliyet alanı her türlü sigorta poliçelerine ve bireysel emeklilik sözleşmelerine aracılık etmektir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: (Devamı)

Ana Ortaklık'ın bilanço tarihi itibarıyla 40 adet (31 Aralık 2021: 39 Adet) bireysel emeklilik yatırım fonu ile emeklilik ürünlerinin satışını gerçekleştirmektedir. Ana Ortaklık'ın 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 Yılı Vadeli) Emek. Yat. Fonu	8 Kasım 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	28 Aralık 2006	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	20 Ağustos 2003	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	5 Ocak 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	5 Ocak 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	5 Ocak 2005	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	17 Ağustos 2010	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	20 Aralık 2011	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	2 Mayıs 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2 Mayıs 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	20 Haziran 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	10 Mayıs 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	25 Ekim 2013	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	12 Ocak 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	12 Ocak 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	26 Mayıs 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	25 Aralık 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	26 Mayıs 2017	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2 Ocak 2018	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2 Ocak 2018	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2 Şubat 2021	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2 Şubat 2021	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2 Şubat 2021	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1 Mart 2022	0,010000
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu (**)	15 Eylül 2021	0,010000

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

(**) 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.

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

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak – 31 Aralık 2022	1 Ocak – 31 Aralık 2021
Üst ve orta kademeli yöneticiler	226	212
Diğer Personeller	1.486	1.259
Toplam	1.712	1.471

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcılarını 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 Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge” çerçevesinde belirlenmiştir. Bu çerçevede; hayat dışı, hayat veya emeklilik branşları için yapıldığı kesin olarak 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 yayımlanan 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:

Konsolide finansal tablolar, AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi ve bağlı ortaklığı konumundaki AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş. (“Grup”) finansal tablolarının tam konsolidasyon yöntemiyle konsolide edilmesi suretiyle hazırlanmıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık’ın konsolide olmayan finansal tabloları, yürürlükteki mevzuat uyarınca ayrıca hazırlanmış ve yayımlanmıştır. Grup tarafından kurulan özel fonlar, SEDDK’nın 23 Aralık 2022 tarihinde yayınladığı “Konsolide finansal tablo düzenlenmesine ilişkin sektör” duyurusu çerçevesinde konsolidasyona dahil edilmemiştir.

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:

Grup’un 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 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Grup, konsolide 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 Grup, konsolide 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.

Grup, konsolide 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:

Konsolide 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 konsolide finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1.3 Kullanılan para birimi:

Grup'un işlevsel ve raporlama para birimi Türk Lirası (TL)'dir.

2.1.4 Konsolide Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Konsolide Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

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

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

- a) TMS/IFRS'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.

- **TFRS 16 'Kiralamalar' - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020'de, UMSK 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 muhasebeleştirilmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

a. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar(Devamı):

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

Grup, 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. Grup, TFRS 17 kapsamında gerekli muhasebe politikalarını oluşturmuştur. TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

b. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar(Devamı):

- **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 işlemi 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.

2.2 Konsolidasyon

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ("Konsolidasyon Tebliği") gereğince ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, ana ortaklık, AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi ve bağlı ortaklığı olan AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.'ye ait hesapları içerir. Konsolidasyon kapsamına dahil edilen şirketlerin finansal tabloları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ve sunum biçimleri gözetilerek 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile Hazine Müsteşarlığı'nın sigorta ve reasürans şirketleri için öngördüğü esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.2 Konsolidasyon (Devamı)

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü ana ortaklığın varlık, yükümlülük, gelir ve gider kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un bağlı ortaklıktaki yatırımının kayıtlı değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklık arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Bağlı ortaklık ve fon ünvanı	Etkin Ortaklık Oranı	Doğrudan Ortaklık Oranı	Toplam Varlık(*)	Toplam Özsermaye(*)	Dönem Net karı(**)
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	100%	100%	124.266.222	37.518.440	40.548.122

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla

(**) 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemi

2.3 Bölüm raporlaması

Grup'un Temel Bölüm Raporlama esası, faaliyet alanına dayanmaktadır. Grup'un 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, Grup'un yönetilmesinde alınan kararlara etki eden kırılımlar esas alınmıştır. Faaliyet bölümleri raporlaması detayları 5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.4 Yabancı para çevrimi

Grup'un 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, oluştuğu 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.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

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

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

Grup, 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 Grup, bu kiralama işlemine istinaden, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup 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. Grup’un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranları ağırlıklı ortalaması %26,98’dür (31 Aralık 2021: %20,19). Grup’un 31 Aralık 2022 itibarıyla döviz cinsinden kira yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

2.8 Finansal varlıklar

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

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

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

Finansal varlık veya yükümlülükler, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde bilançoya yansıtılmaktadır. Grup finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkartır. Grup 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 Grup'un varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği tarihte kayıtlara yansıtılır. Söz konusu alım ve satımlar genellikle piyasada oluşan genel teamül ve düzenlemelerle belirlenen zaman dilimi içerisinde finansal varlığın teslimini gerektiren alım satımlardır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar(Devamı)

Cari finansal varlıklar

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

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Gruba ait finansal yatırımlar:

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

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

ii) Yabancı para Eurobondlar:

Riski Grup'a ait yabancı para Eurobond'lar satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış ve gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmiştir. Grup, 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.

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

(b) Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar:

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

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar(Devamı)

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

ii) Yabancı para Eurobond'lar:

Riski sigortalılara ait yabancı para Eurobond'lar, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar gerçeğe uygun bedelleri ile, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ise ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Grup, 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 Grup'a ait olan kısmı ise özsermaye altında finansal varlıkların değerlendirilmesi hesabında izlenmektedir.

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

(c) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

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

ii) Diğer menkul kıymetler:

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

Cari olmayan diğer finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar(Devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

Krediler ve alacaklar

Esas faaliyetlerden alacakların oluşturduğu kredi ve alacaklar sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen ve Grup’un 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. Grup, 3. yılını tamamlamış poliçe sahiplerine, o tarihteki kar paylı birikim tutarının ilgili tarifenin iştirah tablosundaki tutarların belirli bir oranına kadar ikraz imkanı sağlamaktadır.

Birim esaslı poliçeler için ikraz faizi uygulanmayıp, ikraz geri ödeme tarihindeki birim fiyat üzerinden borç geri ödeme işlemi gerçekleştirilmektedir. Bu poliçeler dışındaki birikimli hayat poliçeleri için, ikraz faizi uygulanmaktadır. 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar(Devamı)

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.

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklar:

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

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

Finansal varlıklar:

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla ilgili bir gösterge olup olmadığı değerlendirilir ve eğer varsa değer düşüklüğü kayıtlara yansıtılır.

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, 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 ayrılmaktadır.

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

Grup, dönem içerisinde gerçekleşen kısa vadeli swap ve forward sözleşmelerine ilişkin gelirleri türev ürünlerden elde edilen gelirler hesabında muhasebeleştirmektedir.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, Grup'un 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	312.410.201	593.618.085
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(2.017.292)	(271.671)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (*)	781.864.594	452.214.074
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	1.092.257.503	1.045.560.488
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)
Toplam	1.078.360.351	755.154.934

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

2.13 Sermaye

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

Ortağın ticaret ünvanı/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
Ödenmiş Sermaye	100,00	180.000.000,00	100,00	180.000.000,00

Ana Ortaklık'ın 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.)

Ana Ortaklık, 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, Ana Ortaklık'ın 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.

Grup'un 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.)

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.13 Sermaye (Devamı)

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

Ana Ortaklık'ın sermayesinde imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık tarafından veya iştirakleri veya bağlı ortakları tarafından bulundurulan Ana Ortaklık'ın kendi hisse senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık'ın geri satın alınan kendi hisseleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık'ın hisse bazlı ödeme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık'ın sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 nolu dipnotta açıklamıştır.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

Sigorta sözleşmesi; poliçe sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Grup'un 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.

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

Grup, 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un 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. Grup'un 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.

Kurumlar Vergisi Kanunundaki değişiklik, Sigortacılık Kanunu kapsamındaki tüm şirketleri değil sigorta şirketlerini içermektedir. Şirket'in konsolide mali tablolarında yer alan sigorta aracılık şirketi sigorta şirketi olmadığından ve birbirinden bağımsız tanımlanmış şirketler olduğundan, konsolide mali tablolarda yer alan Agesa Sigorta Aracılık A.Ş.'nin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi oranı %23 olarak uygulanmaktadır.

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararları bulunmamaktadır.

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

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

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirketler bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup'la 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 İskonto Oranı	%7,00	%14,00

Çalışanlara Sağlanan Diğer Faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup 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 Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Teknik karşılıklar

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

Kazanılmamış primler karşılığı

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

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nde üretime bağlı olarak tahakkukun yapılması kaydıyla aracılar ödene 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 aracılar ödene 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

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 yapmalıdır. 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 Grup’un ayırması gereken devam eden riskler karşılığı çıkmamıştır.

Muallak tazminat karşılığı

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

Grup 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. Grup’a dönüş yapılmayan tazminatlar için, bildirim sonucu dönüş yapılmama ve tazminatın reddedilme oranına göre hayat branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar hesaplaması vefat ve kazaen vefat teminatları için yeniden hesaplanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

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

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

Ferdi Kaza branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar gerçekleşen tazminatlar (muallak ve ödenen tazminat toplamı) üzerinden hesaplanmaktadır. Grupun 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 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 sigortaları için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır ve Grup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, matematik karşılık hesaplamalarını Hazine onaylı tarifeleri üzerinden yapmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)

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.

Grup'un 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).

Grup'un, 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.

Grup'un 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. Grup'un 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 yayımlanan "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) grup 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 lafzî yorumuna göre hesaplanarak, ilgili tutarın grupun 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. Grup, 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)

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 sistemsal 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.

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 istatistikî 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.

Grup 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 hesaplanmıştır.

Grup’un 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

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

Faiz geliri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

Temettü geliri

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

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

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

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

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

1 Ocak 2016 tarihi öncesi yürürlüğe girmiş sözleşmeler için,

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.22 Finansal kiralamalar

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

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

2.23 Kar payı dağıtımı

Grup Kar Dağıtım Politikası, Türk Ticaret Kanunu hükümleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat ile Esas Sözleşmenin kar dağıtımı ile ilgili maddesi çerçevesinde; Grup'un 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 Grup ihtiyaçları arasındaki denge gözetilmek suretiyle belirlenmiştir.

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

Grup'un kar payı avansı uygulaması bulunmamaktadır.

2.24 İlişkili taraflar

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

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlardaki ortaklar dışında, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Ageas Insurance International NV Grubu'na ve Sabancı Holding'e dahil şirketler ve Şirket Yönetimi diğer ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır (45 no'lu dipnot).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.25 Hisse başına kazanç /(kayıp)

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

2.26 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

2.27 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

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

- Kıdem tazminatı karşılığı, 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 dipnotlarda yer almaktadır.
- Şüpheli alacak karşılıkları, yönetimin bilanço tarihleri itibarıyla var olan ancak cari ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememe riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtmaktadır. Alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı değerlendirilirken ilişkili kuruluş dışında kalan borçluların geçmiş performansları piyasadaki kredibiliteleri ve bilanço tarihlerinden finansal tabloların onaylanma tarihine kadar olan performansları ile yeniden görüşülen koşullar da dikkate alınmaktadır.
- Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlarından 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 Grup hukuk müşavirlerinin görüşleri doğrultusunda değerlendirilmekte ve Grup Yönetimi elindeki verileri kullanarak en iyi tahminlerini yapıp gerekli gördüğü karşılığı ayırmaktadır (42 no'lu dipnot). Teknik ve diğer karşılıklar açısından ise ilgili dipnotlarda Grup'un 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 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

Grup, 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 Grup'un 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.

Grup'un risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki unsurları içerir:

Yasal yükümlülükler ve Grup'un risk yönetim politikalarına uyumun sağlanması,

- Grup'un 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.

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

Riskin Erken Saptanması Komitesi

Grup 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, Grup'un 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 Grup'un ve iş ortaklarının beklentilerinin en üst düzeyde karşılanmasını sağlamaktadır. Bu amaçla risk iştahlarının açıkça belirlendiği ve içinde kalındığı bir risk yönetim sisteminin Şirket genelinde uygulanmaktadır.

Risk yönetimi, Grup'un 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Risk Yönetimi (Devamı)

Grup'un 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 – Grup Yönetimi:* Risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, etkin ve risk iştahı içinde kalacak şekilde yönetilmesi ve raporlanmasında öncelikli sorumluluk yönetime aittir. Birinci Savunma Hattı, Grup 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 Grup yönetimine destek sağlanması, Grup Politikalarına uyumu ve buna aykırılıkların düzeltilmesinin gözetiminden sorumludur.
- *Üçüncü Savunma Hattı - İç Denetim Başkanlığı:* Grup'un risk yönetimi ve iç kontrol ortamının etkinliği konusunda tarafsız ve bağımsız bir gözle Yönetim Kurulu'na güvence sağlanmasından sorumludur.

Risk Yönetimi Çerçevesi

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

Grup 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 Grup'un 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 Grup'un tabi bulunduğu ilgili diğer mevzuatın tanımladığı çerçevede yürütülmektedir.

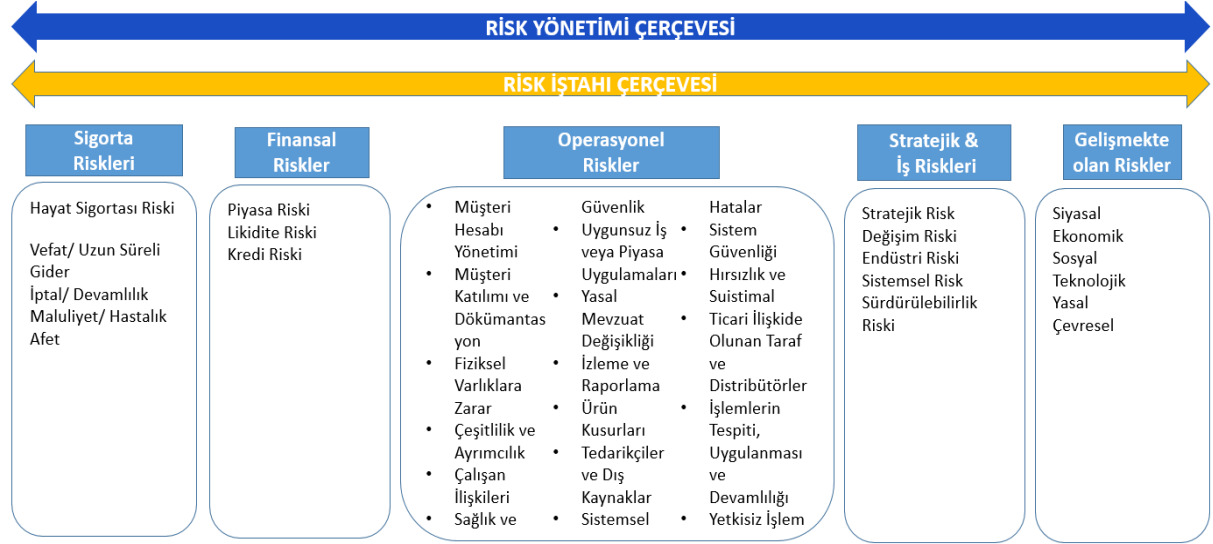
Grup'un risk yönetimi çerçevesi aşağıda gösterilmektedir. Şirket hayat sigortası ve bireysel emeklilik sektöründe faaliyet göstermekle sigortalama riski ve dolayısı ile finansal risklere (kredi, piyasa ve likidite riski) maruz kalmaktadır. Operasyonel risk, ilgili diğer risklerin yönetilmesi sırasında 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 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

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

Grup'un karşı karşıya olduğu belli başlı riskler Sigortalama Riski, Piyasa Riski ve Kredi Riski'dir.

Sigortalama Riski

Grup'un 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 Grup'un hayat sigortası faaliyetleri açısından büyük önem taşımaktadır. Grup'un 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 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 öngörülemez volatilité veya tek seferde büyük çıkışlar olması riskleri olarak ifade edilmektedir. Poliçe sahiplerinin sözleşmeleri yenileme (kendi talebiyle veya otomatik yenileme şeklinde) veya sonlandırma kararları, müşteri beklentileri ve finansal piyasalardaki gelişmelere bağlıdır. Bu riski kontrol edebilmek için hayat sigortası ürünlerinin müşteri ve aracılar için cazibesinin devam ettirilmesi ve hayat sigortası portföyündeki gelişmelerin yakından takip edilmesi gerekmektedir.

Birikimli primlerin alındığı hayat sigortarında 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

Grup, 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, Grup'un 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. Grup, 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 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 hesap dönemleri itibarıyla Grup'un 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%

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 bölüştürmeli ve bölüştürmeli olmayan reasürans anlaşmaları bulunmaktadır.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık (Devamı)

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
Toplam	211.344.143.262	(16.616.554.282)	194.727.588.980

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

Şirket'in 31 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
Toplam	144.624.162	116.216.804

Finansal Risk

Grup'un kullandığı, nakit, vadeli banka mevduatları, devlet tahvilleri, hazine bonoları, özel sektör tahvilleri ve eurobondlar gibi belli başlı finansal araçlardan kaynaklan risktir. Grup'un 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 Grup için özellikle önem arz eden faiz oranı riski ile kur riskinden oluşmaktadır.

i) Kur riski

Kur riski Grup'un 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
%20	163.322.132	1.258.646	77.422
(%20)	(163.322.132)	(1.258.646)	(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 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.

ii) Faiz riski

Faiz riski, piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan kaynaklanan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki ya da gelecek nakit akışlarındaki değişiklikleri ifade eder. Grup, 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.

Grup, 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

b) Kredi riski

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

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

c) Likidite riski

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

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

Grup'un 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	4.334.896	4.334.848	8.669.695	23.656.737	31.588.905	72.585.081
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	214.421.824	-	-	-	-	214.421.824
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	757.111.911	-	-	-	-	757.111.911
İlişkili taraflara borçlar	50.503.111	-	-	-	-	50.503.111
Diğer borçlar	65.659.280	-	-	-	-	65.659.280
Toplam	1.092.031.022	4.334.848	8.669.695	23.656.737	31.588.905	1.160.281.207

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

Grup'un 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	2.391.509	2.717.016	6.820.289	19.037.096	28.071.726	59.037.636
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	64.984.683	-	-	-	-	64.984.683
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	400.552.327	-	-	-	-	400.552.327
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	158.333	-	-	-	-	158.333
İlişkili taraflara borçlar	27.787.155	-	-	-	-	27.787.155
Diğer borçlar	42.140.234	-	-	-	-	42.140.234
Toplam	538.014.241	2.717.016	6.820.289	19.037.096	28.071.726	594.660.368

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

c) Likidite riski (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

Grup, 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 Grup tarafından gerçek bir piyasa işleminde elde edilecek tutarlar açısından gösterge niteliği taşımamaktadır.

Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma

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

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

	31 Aralık 2022			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	1.076.465.078	-	-	1.076.465.078
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	858.614.031	-	-	858.614.031
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
Toplam finansal varlıklar	9.735.628.677	-	-	9.735.628.677

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

d) Operasyonel riskler

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

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

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

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

Sermaye Yönetimi

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

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

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla, Grup'un mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermayesi bulunmaktadır.

31 Aralık 2022 ve 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)
Sermaye fazlası (**)	688.281.190	290.351.254

(*) Sermaye yeterlilik hesaplaması AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. konsolide olmayan finansal tabloları üzerinden yapılmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

Grup'un bölüm raporlama esaslı faaliyet alanına dayanmaktadır. Grup'un 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 yönetimin performans değerlendirmesi için yapılan raporlama esas alınarak hazırlanmıştır. Teknik kar, Grup'un yatırımlarından elde ettiği kardan ayrı olarak, Grup'un yalnızca sigorta ve bireysel emeklilik faaliyetleri çerçevesinde elde ettiği kardan oluşmaktadır. Grup, bölüm bazında sunulan bu sonuçların Grup'un performansını en doğru şekilde yansıtan sonuçlar olduğunu düşünmektedir. Grup'un faaliyet bölümleri hayat koruma, birikimli hayat, ferdi kaza ve bireysel emeklilik olmak üzere dört bölümden oluşmaktadır.

Hayat Koruma

Grup'un 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.

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

Krediye bağlı olmayan yıllık hayat sigortası poliçeleri bir yıl için hayat koruma sigortası sağlamaktadır. İlgili sigorta ürünleri, vefat ve koruma içeriğine bağlı olarak kaza sonucu oluşan rizikolar, işsizlik ve özel şartlarda kapsamı belirlenmiş tehlikeli hastalık risklerine karşı sigortalıyı koruma altına almaktadır. Vefat halinde, lehtar sigorta poliçesinde belirlenmiş olan vefat teminatına hak kazanmaktadır. Yıllık Hayat sigortası poliçeleri bir sefere mahsus prim ödemeli veya sigorta sözleşme süresi boyunca önceden belirlenen miktarlarda düzenli prim ödemeli olarak düzenlenebilir. Grup 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

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

Bireysel Emeklilik

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 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)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	3.430.817.302	103.629.636	76.510.767	-	3.610.957.705
Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	-	(1.532.468.844)	(1.964.968.475)	-	-	(3.497.437.319)
Hayat branşı yatırım geliri	-	-	2.047.852.902	-	-	2.047.852.902
Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	-	117.985.806	-	-	117.985.806
Yatırım giderleri	-	-	(169.556.279)	-	-	(169.556.279)
Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri	-	-	778.357	-	-	778.357
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(1.532.468.844)	32.092.311	-	-	(1.500.376.533)
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)
Net kazanılmış primler	-	1.759.939.837	135.886.911	63.355.209	-	1.959.181.957
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	-	(476.417.099)	(96.508.931)	(35.878.945)	-	(608.804.975)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(1.999.864)	-	16.481.910	-	14.482.046
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	890.249.974	(78.836.247)	40.220.014	-	851.633.741
Emeklilik Gelirler	865.494.317	-	-	-	-	865.494.317
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
Emeklilik Giderleri	(442.108.121)	-	-	-	-	(442.108.121)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(74.656.177)	-	-	-	-	(74.656.177)
Ödenen komisyonlar	(309.291.649)	-	-	-	-	(309.291.649)
Diğer gelirler / giderler, net	(58.160.295)	-	-	-	-	(58.160.295)
Emeklilik Teknik Gelir	423.386.196	-	-	-	-	423.386.196
Toplam Teknik Gelir	423.386.196	890.249.974	(78.836.247)	40.220.014	-	1.275.019.937
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(1.217.301.541)	(1.217.301.541)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	57.718.396
Kur farkı gelir / (gider), net	-	-	-	-	163.095.853	163.095.853
Yatırım gelir / (giderleri), net	-	-	-	-	822.801.330	822.801.330
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	985.897.183
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	1.043.615.579
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(169.031.385)	(169.031.385)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	874.584.194

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5 BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak – 31 Aralık 2021	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	1.956.637.718	9.128.795	54.332.395	-	2.020.098.908
Reasüröre devredilen primler	-	(33.921.969)	(581.174)	(255.998)	-	(34.759.141)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	1.922.715.749	8.547.621	54.076.397	-	1.985.339.767
Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	-	(844.362.669)	(1.823.707.093)	-	-	(2.668.069.762)
<i>Hayat branşı yatırım geliri</i>	-	-	1.993.861.441	-	-	1.993.861.441
<i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>	-	-	110.416.223	-	-	110.416.223
<i>Yatırım giderleri</i>	-	-	(209.825.978)	-	-	(209.825.978)
<i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>	-	-	998.900	-	-	998.900
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(844.362.669)	71.743.493	-	-	(772.619.176)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(15.497.130)	(5.143)	5.522.278	-	(9.979.995)
Dengeleme karşılığı	-	(6.460.432)	-	(535.026)	-	(6.995.458)
Net kazanılmış primler	-	1.056.395.518	80.285.971	59.063.649	-	1.195.745.138
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	-	(391.732.761)	(11)	(31.425.927)	-	(423.158.699)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(1.186.811)	-	4.387.380	-	3.200.569
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	515.814.172	4.819.461	29.972.543	-	550.606.176
Emeklilik Gelirler	522.168.153	-	-	-	-	522.168.153
Fon İşletim Gelirleri	417.889.162	-	-	-	-	417.889.162
Yönetim Gideri Kesintisi	10.782	-	-	-	-	10.782
Hesap İşletim Ücreti	83.626.814	-	-	-	-	83.626.814
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	20.634.491	-	-	-	-	20.634.491
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	6.904	-	-	-	-	6.904
Emeklilik Giderleri	(221.500.836)	-	-	-	-	(221.500.836)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(41.307.916)	-	-	-	-	(41.307.916)
Ödenen komisyonlar	(149.469.382)	-	-	-	-	(149.469.382)
Diğer gelirler / giderler, net	(30.723.538)	-	-	-	-	(30.723.538)
Emeklilik Teknik Gelir	300.667.317	-	-	-	-	300.667.317
Toplam Teknik Gelir	300.667.317	515.814.172	4.819.461	29.972.543	-	851.273.493
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(633.919.926)	(633.919.926)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	217.353.567
<i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>	-	-	-	-	63.181.088	63.181.088
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	327.292.400	327.292.400
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	390.473.488
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	607.827.055
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(156.013.504)	(156.013.504)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	451.813.551

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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: 93.349.641 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 61.378.106 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri:

1 Ocak – 31 Aralık 2022: 29.274.042 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 24.523.441TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları:

1 Ocak – 31 Aralık 2022 : 64.075.599 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 : 231.775.203 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2021 : 165.260.288 TL).

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

1 Ocak – 31 Aralık 2022: 26.910.911 TL (1 Ocak – 31 Aralık 2021: 23.248.201TL) .

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, Grup, 2017 tarihinden itibaren mevcut kullanılan sistemlerini geliştirmek üzere Modernizasyon projesi başlatmış olup, bu kapsamda ileride Grup'a 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, Grup'un mevcut sistemlerin modernleştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir. 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (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	31.906.268	26.391.634	(894.491)	57.403.411
Demirbaş ve tesisatlar	26.670.272	5.290.795	(6.017.438)	25.943.629
Diğer maddi varlıklar	28.794.218	5.319.926	(13.214.144)	20.900.000
Motorlu Taşıtlar	6.172.480	-	(301.780)	5.870.700
Kullanım hakkı varlıkları	37.585.917	13.065.890	(600.449)	50.051.358
Toplam	131.129.155	50.068.245	(21.028.302)	160.169.098
Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2022	Dönem Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Makine ve teçhizatlar	(14.807.716)	(10.786.546)	796.878	(24.797.384)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(14.483.860)	(5.184.681)	5.795.593	(13.872.948)
Diğer maddi varlıklar	(13.506.999)	(2.892.556)	11.585.679	(4.813.876)
Motorlu Taşıtlar	(1.161.486)	(1.189.229)	171.009	(2.179.706)
Kullanım hakkı varlıkları	(7.317.702)	(9.221.030)	481.547	(16.057.185)
Toplam	(51.277.763)	(29.274.042)	18.830.706	(61.721.099)
Net defter değeri	79.851.392			98.447.999

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

Maliyet	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Makine ve teçhizatlar	16.044.009	16.084.306	(222.047)	31.906.268
Demirbaş ve tesisatlar	22.648.518	11.381.127	(7.359.373)	26.670.272
Diğer maddi varlıklar	30.677.139	12.645.860	(14.528.781)	28.794.218
Motorlu Taşıtlar	1.721.735	5.588.745	(1.138.000)	6.172.480
Kullanım hakkı varlıkları	45.617.311	37.191.365	(45.222.759)	37.585.917
Toplam	116.708.712	82.891.403	(68.470.960)	131.129.155
Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2021	Dönem Gideri	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Makine ve teçhizatlar	(10.016.603)	(4.983.172)	192.059	(14.807.716)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(15.313.519)	(4.384.551)	5.214.210	(14.483.860)
Diğer maddi varlıklar	(18.573.519)	(3.774.458)	8.840.978	(13.506.999)
Motorlu Taşıtlar	(616.214)	(1.057.372)	512.100	(1.161.486)
Kullanım hakkı varlıkları	(19.423.305)	(10.323.888)	22.429.491	(7.317.702)
Toplam	(63.943.160)	(24.523.441)	37.188.838	(51.277.763)
Net defter değeri	52.765.552			79.851.392

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Grup'un elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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	88.649.108	79.015.388	(6.343.684)	415.747.372
Yapılmakta Olan Yatırımlar	37.160.292	106.123.740	(79.015.388)	(139.374)	64.129.270
Toplam	291.586.852	194.772.848	-	(6.483.058)	479.876.642

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2022	Dönem Gideri	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	31 Aralık 2022
Yazılım	(115.209.407)	(64.075.599)	176.217	(179.108.789)
Toplam	(115.209.407)	(64.075.599)	176.217	(179.108.789)
Net defter değeri	176.377.445			300.767.853

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

Maliyet	1 Ocak 2021	Girişler	Transfer	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	31 Aralık 2021
Yazılım	157.401.429	31.612.659	65.412.472	-	254.426.560
Yapılmakta Olan Yatırımlar	14.754.297	87.947.591	(65.412.472)	(129.124)	37.160.292
Toplam	172.155.726	119.560.250	-	(129.124)	291.586.852

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

9. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

31 Aralık 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un iştiraki veya konsolide edilmeyen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10. REASÜRANS VARLIKLARI

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

10. REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Grup'un reasürans sözleşmeleri gereği gelir tablosunda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 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	1.563.853
Toplam reasürans geliri/(gideri)	(29.352.006)	15.402.661

11. FİNANSAL VARLIKLAR

11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Grup'un finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonusu	38.349.523	-	38.349.523	266.726.193	42.711.832	309.438.025
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	168.313.962	210.305.962	378.619.924
Eurobond	1.042.409.453	-	1.042.409.453	340.795.507	47.611.622	388.407.129
Vadeli mevduat hesabı	13.556.639	-	13.556.639	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonusu	-	-	-	152.721.155	20.757.438	173.478.593
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	22.082.134	31.029.534	53.111.668
Eurobond	-	-	-	71.225.449	-	71.225.449
Yatırım fonu	-	-	-	219.219.574	341.578.747	560.798.321
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	6.263.075.456	-	6.263.075.456	456.715.136	-	456.715.136
Toplam	7.357.391.071	-	7.357.391.071	1.697.799.110	693.995.135	2.391.794.245

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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:

Menkul kıymetler:

3	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayiçi	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayiçi
Satılmaya hazır finansal varlıklar - Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	306.356.573	309.438.025	309.438.025	126.389.503	123.124.163	123.124.163
Özel sektör bonosu	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
	1.028.869.525	1.076.465.078	1.076.465.078	367.858.595	369.357.135	369.357.135
Alın satım amaçlı finansal varlıklar						
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 bonosu	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	481.553.412	560.798.321	560.798.321	33.719.999	29.531.689	29.531.689
Türev ürünler	-	-	-	(18.994.470)	(18.994.470)	(18.994.470)
	684.569.115	858.614.031	858.614.031	373.095.483	383.891.491	383.891.491
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlar						
Eurobond (ABD Doları) (*)	443.545.515	456.715.136	469.786.448	-	-	-
	443.545.515	456.715.136	469.786.448	-	-	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
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
	1.305.408.012	1.094.315.615	1.094.315.615	1.226.941.196	1.110.420.836	1.110.420.836
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
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
	6.118.438.668	6.263.075.456	5.585.367.647	3.086.513.756	3.147.876.917	2.976.091.816
Toplam	9.580.830.835	9.749.185.316	9.084.548.819	5.054.409.030	5.011.546.379	4.839.761.278

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

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

Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların 31 Aralık 2022 ve 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	6.759.513.316	2.988.806.338
Dönem içindeki satışlar(*)	(2.976.419.928)	(1.156.080.353)
Değerleme (azalışı) / artışı	296.571.437	(1.815.619)
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar(*)	(1.107.155.943)	(650.250.091)
Gerçekleşmemiş kur geliri / (gideri)	1.744.349.165	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)
31 Aralık	9.749.185.316	5.011.546.379

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

Finansal varlıkların vade analizi

	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	560.798.321	-	-	-	-	-	560.798.321
Vadeli Mevduat	-	13.556.639	-	-	-	-	13.556.639
Toplam	560.798.321	173.665.234	139.373.802	227.937.991	852.134.886	7.795.275.082	9.749.185.316

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

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

	31 Aralık 2022			
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	688.057.949
	ABD Doları	20.772.323	18,6983	388.407.129
Toplam				1.076.465.078
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	787.388.582
	ABD Doları	3.809.194	18,6983	71.225.449
Toplam				858.614.031
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	TL	-	-	-
	ABD Doları	24.425.490	18,6983	456.715.136
Toplam				456.715.136
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları	391.317.873	18,6983	7.316.978.977
	Avro	103.466	19,9349	2.062.571
	TL	-	-	38.349.523
Toplam				7.357.391.071
Toplam				9.749.185.316

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

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

	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	174.044.916	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
Toplam	168.354.481	(42.862.651)	68.543.982

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

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR

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

	31 Aralık 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 (**)	76.955.870	48.414.125
İlişkili taraflardan alacaklar	2.744.221	321.063
Diğer alacaklar	2.043.416	244.210
Verilen depozito ve teminatlar	44.709	42.507
Toplam	524.268.295	390.302.553

(*) 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 ve sigorta şirketlerinden alacak tutarı 22.116.457 TL'dir. (31 Aralık 2021 : 5.312.822 TL). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla aracılarından 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
Toplam	17.183.001	13.608.282

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	32.513.514	23.208.815
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
Toplam	35.147.612	24.862.270
Genel Toplam	52.330.613	38.470.552

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesiz	376.794.598	297.737.441
Toplam	376.794.598	297.737.441

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

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
Ortaklar	-	-	1.565.168	478.348	-	-	215.761	478.664
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	-	1.565.168	-	-	-	215.761	-
Diğer	-	-	-	478.348	-	-	-	478.664
Toplam	-	-	1.565.168	478.348	-	-	215.761	478.664

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)
Alınan garanti ve kefaletler:								
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
Toplam	3.614.631	55.079	42.314.176	45.983.886	2.725.310	41.683	31.842.714	34.609.707

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

Aktif	31 Aralık 2022			31 Aralık 2021		
	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar						
ABD Doları	1.450.077	18,6983	27.113.976	2.248.777	13,329	29.973.948
Avro	330.252	19,9349	6.583.544	7.193.719	15,0867	108.529.487
GBP	17.214	22,4892	387.122	3.285	17,9667	59.028
Toplam			34.084.642			138.562.463
Finansal varlıklar ile riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar						
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
Toplam			8.235.389.262			4.336.677.024
Esas faaliyetlerden alacaklar						
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
Toplam			385.814.954			273.687.163
İlişkili taraflardan alacaklar						
ABD Doları	20	18,6983	375	60	13,329	800
Avro	100	19,9349	1.991			
Toplam			2.366			800
Diğer cari varlıklar						
ABDDoları	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	-	4.737	17,9667	85.108
Toplam			307.281			1.239.712
Diğer alacaklar						
ABD Doları	200	18,6983	3.740	200	13,329	2.666
Toplam			3.740			2.666
Pasif						
Esas faaliyetlerden borçlar						
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
Toplam			23.772.405			9.925.699
İlişkili taraflara borçlar						
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
Toplam			12.431.293			17.727.976
Diğer borçlar						
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
Toplam			1.272.920			4.303.727
Muallak hasar ve tazminat karşılığı						
ABD Doları- (efektif satış kuru)	498	20,0007	9.952	125.747	13,3731	1.681.627
ABD Doları	88.207	18,7601	1.654.764	1.588.531	13,329	21.173.530
Avro- (efektif satış kuru)	2.430.419	18,6983	45.444.694	-	18,0604	-
Toplam			47.109.410			22.855.157
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları						
ABD Doları	26.710	18,7320	500.332	-	13,353	-
Toplam			500.332			-
Hayat matematik karşılığı						
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
Toplam			7.747.224.875			4.436.431.726

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

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

	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Türev ürünlerden Elde Edilen Gelir	34.735.728	68.347.347
Türev ürünler sonucunda oluşan zararlar	(9.110.569)	(23.904.511)
Toplam	25.625.159	44.442.836

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	312.410.201	593.618.085
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(2.017.292)	(271.671)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	781.864.594	452.214.074
Toplam	1.092.257.503	1.045.560.488

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	34.084.642	138.562.463
- vadesiz mevduatlar	16.698.250	7.568.631
- vadeli mevduatlar	17.203.741	130.993.832
- kredi kartı alacakları	182.651	-
TL nakit ve nakit benzerleri	1.058.172.861	906.998.025
- vadesiz mevduatlar	110.384.024	36.219.413
- vadeli mevduatlar	168.124.186	418.836.209
- verilen çekler ve ödeme emirleri	(2.017.292)	(271.671)
- kredi kartı alacakları	781.681.943	452.214.074
Toplam	1.092.257.503	1.045.560.488

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	31 Aralık 2022 Yıllık faiz oranı (%)	31 Aralık 2021 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 ve 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	9.727.584	1.701.196	547.581	22.675.241	7.298.707
Avro	-	330.252	-	6.583.544	7.179.740	13.979	108.318.591	210.896
GBP	-	17.214	-	387.122	-	3.285	-	59.028
Toplam			17.203.741	16.698.250			130.993.832	7.568.631

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15. SERMAYE

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

Grup'un 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı ile ilgili detay bilgilere 2.13 nolu 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'in 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.

Şirket, Agesa Sigorta Aracılığı A.Ş., 2021 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan vergi sonrası 3.489.304 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.

15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

Kar yedekleri:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un kar yedekleri; 95.539.901 TL (31 Aralık 2021: 95.539.901 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2021: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 681.581.497 TL (31 Aralık 2021: 229.767.946 TL) olağanüstü yedeklerden, (12.366.535) TL (31 Aralık 2021: (44.638.573) TL) finansal varlıkların değerlemesinden ve (93.836.344) TL (31 Aralık 2021: (20.302.174) TL) diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilir. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, Grup'un ödenmiş / çıkarılmış sermayesinin %20'sine ulaşılmıyaya 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 Grup'un sermaye yedeklerinde görünen 837.095 TL'nin (31 Aralık 2021: 837.095 TL) 512.783 TL'si (31 Aralık 2021: 512.783 TL) Aviva Emeklilik'in birleşme öncesi nominal sermayesi olan 82.320.000 TL ile Ak Emeklilik'in sermaye artırım tutarı olan 15.779.197 TL arasındaki farktan 66.028.020 TL'lik kısmın sermayeye ilave edilmesi sonrası kalan bakiyeden; 324.312 TL'si (31 Aralık 2021: 324.312 TL) hisse senedi bedelsiz sermaye artırımından oluşmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15. SERMAYE (Devamı)

15.2 Sermaye ve kar yedekleri: (Devamı)

Finansal varlıkların değerlemesi:

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

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

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

15.3 Sermaye hareketleri

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 180.000.000 TL olup, birim nominal değeri 1 Kuruş olan 18.000.000.000 TL adet hisseden oluşmaktadır.

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

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

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI

17.1 Grup’un 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
Toplam	8.232.536.701	9.631.311.812	8.326.769.462	4.735.099.753	4.805.994.975	4.486.565.985

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

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	31 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
Toplam	9.631.311.812	4.805.994.975

Yukarıda belirtilen aktif değerler, SEDDK lehine bloke edilmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.2 Grup'un 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
Dönem sonu	2.487.208	8.085.738.936	1.662.568	4.642.763.199

(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).

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 Grup'un kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

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

Emeklilik Yatırım Fonu	Birim fiyatı 31 Aralık 2022 (TL)	Birim fiyatı 31 Aralık 2021 (TL)
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 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. Agresif 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	1.348.041.648	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. Dengeli 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 Agresif 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 Agresif 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	-	-
	880.584.031.931	75.436.335.391	721.739.266.369	43.467.936.573
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
	884.011.182.745	75.573.164.444	722.105.899.445	43.444.431.495

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

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
	-	-	38.860.825	937.479

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

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
Bireysel				
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
Mevcut	869.638	63.832.313.149	775.222	36.663.401.834
Grup				
Giriş	416.622	112.363.963	376.065	89.932.354
Çıkış	372.722	1.277.045.390	558.598	890.899.667
Mevcut	933.117	11.740.851.295	831.640	6.781.029.661
Toplam portföy tutarı	1.802.755	75.573.164.444	1.606.862	43.444.431.495

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

Grup'un 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.

Grup'un, 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 adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (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
Toplam	600.571	3.827.569.392	3.827.568.808	443.470	1.099.994.277	1.099.993.494

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 adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (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
Toplam	12.483	15.308.613	15.308.613	6.271	5.599.904	5.599.904

İlgili kısımda başka şirketten gelen katılımcının transfer ettiği katkı payı ve ilgili sözleşme için bu dönemde tahsil edilen katkı payları rapora konu edilmiş ancak vakıf ve sandıklardan yapılan aktarımlar tabloda gösterilmemiştir.

Birleşme nedeniyle başka şirketten gelen katkı payı bu dönemde kurulmuş bir sözleşmede birleştirilmiş ise gelen transfer tutarı ve yeni katkı payları yukarıdaki tabloda konu edilmiştir. Söz konusu tutarlara devlet katkısı dahil edilmemiştir.

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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 adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (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
Toplam	474.415	3.714.801.353	3.706.791.574	681.653	3.293.366.635	3.281.981.669

Adet: Şirketten ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.
Katılım payı (Brüt): Ayrılma sonucunda oluşan katkı paylarının toplamını ifade etmektedir.
Katılım payı (Net): Ayrılma sonucu brüt katkı payı tutarlarından kesintiler yapıldıktan sonra kalan tutarı göstermektedir.

Yukarıdaki tabloda belirtilen tutarlara devlet katkısı dahil edilmemiştir.

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

	1 Ocak-31 Aralık 2022		1 Ocak-31 Aralık 2021	
	Adet (*)	Net prim tutarı TL (**)	Adet (*)	Net prim tutarı 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
Toplam	2.421.374	2.090.687.352	1.515.728	1.178.269.579

(*) 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 karşılıklar TL	Adet	Matematik 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
Toplam	1.598.005	203.150.693	1.119.378	104.661.810

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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Aralık 2022	Kar payı Dağıtım Oranı (%) 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
Brüt sigorta borçları		
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
Toplam	8.511.960.474	4.887.082.019
Reasürans varlıkları		
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
Toplam	54.142.973	41.329.442
Net sigorta borçları		
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
Toplam	8.457.817.501	4.845.752.577

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

31 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.

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)
31 Aralık	137.788.795	(19.936.550)	117.852.245	109.491.449	(33.718.587)	75.772.862
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
Toplam	137.788.795	(19.936.550)	117.852.245	109.491.449	(33.718.587)	75.772.862

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar: (Devamı)

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)
31 Aralık	6.835.367	(19.903)	6.815.464	6.725.355	(111.323)	6.614.032
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
Toplam	6.835.367	(19.903)	6.815.464	6.725.355	(111.323)	6.614.032
Genel toplam	144.624.162	(19.956.453)	124.667.709	116.216.804	(33.829.910)	82.386.894

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
31 Aralık	65.209.807	(1.639.362)	63.570.445	53.352.161	(1.335.012)	52.017.149

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
31 Aralık	216.387.569	(4.881.670)	211.505.899	74.749.855	(3.089.875)	71.659.980

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
Matematik karşılıklar						
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
			8.058.073.448			4.639.688.554
Kazanılmamış primler karşılığı						
TL			211.505.899			71.659.980
			211.505.899			71.659.980
Muallak tazminat karşılıkları						
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	-
			124.667.709			82.386.894
Dengeleme karşılığı						
TL			63.570.445			52.017.149
			63.570.445			52.017.149

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar: (Devamı)

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

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

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bulunmamaktadır.

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

Grup'un 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerden borçlar	971.533.735	465.695.343
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar(*)	757.111.911	400.552.327
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	214.421.824	64.984.683
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	158.333
İlişkili taraflara borçlar	50.503.111	27.787.155
Diğer ilişkili taraflara borçlar	46.509.219	26.009.748
Ortaklara borçlar	2.043.516	694.425
Personele borçlar	1.950.376	1.082.982
Diğer borçlar (Not 47.1)	65.659.280	42.140.234
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	53.359.047	24.968.148
Ertelenmiş komisyon gelirleri	2.918.291	1.818.460
Hasarsızlık prim iadesi	1.213.691	166.943
Diğer genel yönetim giderleri karşılığı	49.225.010	22.980.690
Diğer gelirler	2.055	2.055
Toplam	1.141.055.173	560.590.880

(*) 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

20. BORÇLAR

Grup'un TFRS 16 - Kiralamalar standardına ilişkin muhasebeleştiği toplam kira yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	17.339.439	11.928.814
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	55.245.642	47.108.822
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(33.074.479)	(26.144.632)
Toplam kira yükümlülükleri	39.510.602	32.893.004

Grup'un kira yükümlülüğünün hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 Ocak Açılış	32.893.004	30.342.375
Kira artış	13.065.890	37.182.518
Kira sözleşmesi fesih iptali - ödemeler	(174.233)	(43.629.292)
Kira ödemeleri	(12.618.882)	(13.918.783)
Fesih bildirim yapılan kira sözleşmesi faiz iptali	22.255	15.926.971
Kur değerlemesi	-	9.077
Faiz ödemeleri	6.322.568	6.980.138
Bilanço tarihi itibarıyla toplam kira yükümlülüğü – 31 Aralık	39.510.602	32.893.004

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ

Grup, 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.

Kurumlar Vergisi Kanunundaki değişiklik, Sigortacılık Kanunu kapsamındaki tüm şirketleri değil sigorta şirketlerini içermektedir. Şirket'in konsolide mali tablolarında yer alan sigorta aracılık şirketi sigorta şirketi olmadığından ve birbirinden bağımsız tanımlanmış şirketler olduğundan, konsolide mali tablolarda yer alan Agesa Sigorta Aracılık A.Ş.'nin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi oranı %23 olarak uygulanmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıklarının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	Ertelenmiş vergi gideri (geliri)	Ertelenmiş vergi gideri (geliri)
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Gider tahakkukları	45.616.128	19.787.052	25.829.076	10.920.245
Dengeleme karşılığı	15.892.611	10.403.430	5.489.181	1.399.092
Dava karşılığı	3.610.980	2.703.573	907.407	494.421
Kıdem tazminatı karşılığı	29.967.497	6.195.219	594.516	339.606
Personel izin karşılığı	2.707.032	1.435.205	1.271.827	350.808
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	1.340.612	522.528	818.084	(304.432)
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	453.841	(12.916.707)	13.370.548	(5.640.693)
Yabancı para varlık ve yükümlülükler değerlendirme farkı	17.080	(1.581.299)	1.598.379	(1.581.299)
Ertelenmiş vergi varlıkları toplamı	102.822.548	30.799.881	48.844.905	11.321.130
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	(11.992.816)	(931.169)	(11.061.647)	(942.471)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri toplamı	(11.992.816)	(931.169)	(11.061.647)	(942.471)
Ertelenmiş vergi varlıkları (net)	90.829.732	29.868.712	37.783.258	10.378.659
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	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları	115.618.014	43.035.551	37.783.258	10.378.659

	2022	2021
1 Ocak	43.035.551	10.503.427
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali	(13.015.407)	7.600.142
Ertelenen vergi gideri (*)	37.783.258	10.378.659
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)	23.177.762	1.647.550
31 Aralık	115.618.014	43.035.551

(*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 9.760.518 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2021: 5.691.080 TL).

Şirket'in 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ileriki yıllarda kullanılabilir devreden mali zararı bulunmamaktadır.

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Grup, 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, yükümlülüklerin hesaplanabilmesi için bir aktüeryal değerlendirme yönteminin uygulanması gerekmektedir. Grup, kıdem tazminatı karşılığını, "Öngörülen Yükümlülük Metodu" kullanarak, geçmiş yıllardaki personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularındaki deneyimlerini baz alarak hesaplayıp konsolide finansal tablolara yansıtmaktadır. 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 itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının yıllar içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 Ocak	30.976.095	21.040.315
Dönem içinde ödenen	(8.804.563)	(3.536.597)
Hizmet maliyeti	2.168.327	2.291.118
Faiz maliyeti	3.366.546	2.943.510
Aktüeryal kayıp	96.711.931	8.237.749
31 Aralık	124.418.336	30.976.095

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAF KARŞILIKLARI

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri: Yoktur.

23.2 Diğer risklere ilişkin karşılıklar:

Grubun maliyet gider karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Personel ikramiye karşılığı	92.659.032	39.335.686
Komisyon karşılığı	35.996.240	16.350.000
Satış ekibi masraf karşılığı	7.921.242	3.871.298
Toplam	136.576.514	59.556.984

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 11.077.904 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2021: 6.675.369 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	-	-	18.829.396	18.829.396	-	-	15.190.552	15.190.552
Toplam	-	-	18.829.396	18.829.396	-	-	15.190.552	15.190.552
Sigorta teminatları								
Hayat	109.332.145.515	20.962.407	71.523.932.423	180.877.040.345	71.278.611.815	19.785.548	43.181.956.434	114.480.353.797
Ferdi kaza	-	-	30.467.102.917	30.467.102.917	-	-	25.146.543.231	25.146.543.231
Toplam	109.332.145.515	20.962.407	101.991.035.340	211.344.143.262	71.278.611.815	19.785.548	68.328.499.665	139.626.897.028

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

Grup'un 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
Toplam prim geliri	3.716.909.075	(105.951.370)	3.610.957.705	2.020.098.908	(34.759.141)	1.985.339.767

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

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– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 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
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	2.138	6.904
Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	185.808	172.597
Toplam	907.031.125	546.524.259

26. YATIRIM GELİRLERİ

Grup'un 1 Ocak – 31 Aralık 2022 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirleri aşağıda belirtilmiştir.

	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Temettü geliri	71.699	65.060
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	525.484.995	239.120.538
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	289.325.210	102.296.641
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	79.811.853	28.161.138
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	120.613.768	53.213.337
Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri	35.475.107	55.410.286
Diğer	259.057	39.136
Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	120.768.607	45.736.178
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	99.362.574	23.409.684
Satılmaya hazır finansal varlıklar	21.406.033	22.326.494
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	(778.357)	(998.900)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(778.357)	(998.900)
Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler	34.735.728	68.347.347
Toplam	680.282.672	352.270.223

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ / (GİDERLERİ)

	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	30.394.111	553.150
Satılmaya hazır finansal varlıklar	159.116.885	(3.428.936)
Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	93.549.826	44.426.504
Toplam	283.060.821	41.550.718

28. RAYİÇ DEĞER FARKI GELİR TABLOSUNA YANSITILAN AKTİFLER

26 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

17 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

30. YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI

Bulunmamaktadır.

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri		
Hayat dışı	64.514.388	55.588.521
Hayat	810.976.016	529.939.641
Emeklilik	1.163.916.890	561.871.238
Toplam	2.039.407.294	1.147.399.400

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Üretim komisyonları	916.724.474	573.737.713
Personel giderleri	690.927.647	342.217.185
Yönetim giderleri	150.761.005	73.132.663
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	243.539.723	125.595.661
Pazarlama ve satış giderleri	57.156.226	41.854.349
Reasürans komisyonları	(23.110.307)	(9.277.134)
Diğer faaliyet giderleri	3.408.526	138.963
Toplam	2.039.407.294	1.147.399.400

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Maaşlar	375.297.166	189.736.776
Komisyon ve promosyon giderleri	139.906.979	64.126.370
Sosyal güvenlik giderleri	68.286.558	35.000.037
Diğer ücret giderleri	59.334.190	32.636.663
Diğer personel giderleri	36.746.007	15.352.324
Kıdem tazminatı giderleri	8.804.562	3.536.597
İzin tazminatı giderleri	1.612.536	1.230.589
İhbar tazminatı giderleri	939.649	597.829
Toplam	690.927.647	342.217.185

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

34. FİNANSAL MALİYETLER (Devamı)

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

	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Satın alınan hizmetler		
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	3.189.115	339.929
Toplam	3.189.115	339.929
Verilen hizmetler		
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	835.544	533.385
Toplam	835.544	533.385

34.4. Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): 31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

35. GELİR VERGİLERİ

Grup 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 Kanunundaki değişiklik, Sigortacılık Kanunu kapsamındaki tüm şirketleri değil sigorta şirketlerini içermektedir. Şirket’in konsolide mali tablolarında yer alan sigorta aracılık şirketi sigorta şirketi olmadığından ve birbirinden bağımsız tanımlanmış şirketler olduğundan, konsolide mali tablolarda yer alan Agesa Sigorta Aracılık A.Ş.’nin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi oranı %23 olarak uygulanmaktadır.

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.

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

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

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

	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Cari dönem kurumlar vergisi	(239.347.370)	(169.773.460)
TL Kağıtların ırr-borsa farkı vergi etkisi	22.772.209	(2.309.783)
<u>Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)</u>	<u>47.543.776</u>	<u>16.069.739</u>
Toplam vergi gideri	(169.031.385)	(156.013.504)

(*) 47.543.776 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 37.783.258 TL'si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 9.760.518 TL'si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır (1 Ocak-31 Aralık 2021: 16.069.739 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 10.378.659 TL'si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 5.691.080 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	127.610.830	43.966.720
<u>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</u>	<u>(11.992.816)</u>	<u>(931.169)</u>
Ertelenmiş vergi varlıkları, net	115.618.014	43.035.551

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Vergi öncesi kar/zarar	1.043.615.579	607.827.055
Vergi oranı (**)	25%	25%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(259.834.343)	(151.956.764)
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer giderler	(19.908.035)	(1.282.108)
Vergi İstisnasına tabi gelirler (*)	106.257.119	-
<u>Oran değişikliği etkisi</u>	<u>4.453.874</u>	<u>(2.774.632)</u>
Gelir tablosundaki toplam vergi gideri (-)	(169.031.385)	(156.013.504)

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

(**) Agesa Sigorta Aracılık A.Ş.'nin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi oranı %23 olarak uygulanmaktadır. Vergi mutabakatında da bu oran dikkate alınmıştır.

Grup'un 224.537.891 TL (31 Aralık 2021: 132.675.444 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vergi karşılığı	239.347.370	169.773.460
Peşin ödenen vergiler	(224.375.968)	(130.988.932)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(161.923)	(1.686.512)
Toplam cari vergi yükümlülüğü	14.809.479	37.098.016

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 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 (*)	28.810.727	32.929.460
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(10.551.289)	(25.130.843)
Türev ürünler kambiyo karları	3.103.970	8.747.098
Toplam	2.014.394.081	1.862.339.834

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

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Grup'un hissedarına ait hisse başına kazanç hesaplama aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Net cari dönem karı	874.584.194	451.813.551
Tedavüldeki hisse senedi adedi	18.000.000.000	18.000.000.000
Hisse başına kar (TL)	0,0486	0,0251

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Grup'un 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 IFRS17'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.

Şirket, Agesa Sigorta Aracılığı A.Ş., 2021 yılı faaliyetleri sonucunda oluşan vergi sonrası 3.489.304 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT: Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL: Bulunmamaktadır.

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ: Bulunmamaktadır.

42. RİSKLER

Grup, aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarlarını, konsolide 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 47.789.919 TL'dir (31 Aralık 2021: 39.717.140 TL).

43. TAAHHÜTLER

Grup'un tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 18.829.396 TL (31 Aralık 2021: 15.190.552 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır.

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar :

1 Ocak - 31 Aralık 2022 ve 1 Ocak – 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– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	21.786.783	14.390.921
Toplam kazançlar	21.786.783	14.390.921
SSK işveren payı	1.273.350	741.218

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
Diğer nakit ve nakit benzeri	776.103.006	450.688.237
Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı	155.553.124	158.179.914
Bankalar	155.553.124	158.179.914

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

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

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

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kendi portföyünde alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanan ve Grup'un ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur:

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Aksigorta A.Ş.	2.647.213	40.904
Akbank T.A.Ş.	9.006	9.006
	2.656.219	49.910

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar		
Sabancı Üniversitesi	185.610	59.565
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	149.951	17.735
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)	(48.742)
	275.394	258.106

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İş Avansları		
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	283.396	1.151.568
Aksigorta A.Ş.	81.378	-
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	15.200	6.270
	380.174	1.157.838

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar		
Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	39.953.757	22.842.969
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	2.398.388	59.806
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	3.163.142	-
Ak Sigorta A.Ş.	471.587	(66.464)
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	182.989	227.519
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	169.830	2.860.475
Akbank T.A.Ş.	158.333	-
EnerjiSA Başkent Elektrik Perakende Satış A.Ş.	5.859	628
EnerjiSA Toroslar Elektrik Perakende Satış A.Ş.	4.609	-
EnerjiSA Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş.	725	84.815
	46.509.219	26.009.748
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerinden borçlar		
Akbank T.A.Ş.	134.880.419	53.211.930
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	13.610.543	3.931.691
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	979.232	333.903
	149.470.194	57.477.524
	1 Ocak–	1 Ocak–
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Satın alınan hizmetler		
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.	11.427.100	312.504
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	9.197.946	4.751.665
Ak Sigorta A.Ş.	5.164.117	2.201.138
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	1.863.247	672.599
Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	17.070	845.151
Diğer	2.660.261	4.174.133
	1.038.334.574	605.579.931
	1 Ocak–	1 Ocak–
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Finansal gelirler		
Akbank T.A.Ş.	38.428.887	33.516.244
Enerjisa Enerji A.Ş.	2.808.707	7.020.280
Çimsa Çimento San.ve Tic. A.Ş.	261.840	2.210.636
	41.499.434	42.747.160

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Verilen Hizmetler		
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
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	1.385.318	333.035
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	1.555.161	595.261
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
	36.826.845	21.442.304
Diğer Giderler		
Hacı Ömer Sabancı Vakfı	51.798.895	34.000.000
	51.798.895	34.000.000

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

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

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Grup dışı				
Milli Reasürans A.Ş.	0,1494	575.082	0,1494	575.082
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5,5553	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
Toplam		881.119		897.700

45.3 İştirakler ve bağı 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

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

46. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

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

47. DİĞER

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

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

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

Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetlerden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Diğer Cari Varlıklar		
İş avansları	922.376	2.163.478
Personele Verilen Avanslar	39.782	1.473.538
	962.158	3.637.016
Diğer Borçlar		
Satıcılara borçlar	63.814.479	41.844.254
Diğer borçlar	1.844.801	295.980
	65.659.280	42.140.234
Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		
Bakım ve Onarım Giderleri	14.806.311	8.319.672
Bilgi sistem giderleri	11.880.731	-
Abonelikler	2.155.328	852.117
Sigorta Giderleri	293.217	340.500
Acente Peşin Teşvik Ödemeleri	250.033	-
Peşin Odenen Diğer Giderler	662.759	570.148
	30.048.379	10.082.437
	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Diğer giderler ve zararlar		
Kanunen kabul edilmeyen giderler	58.201.894	37.447.491
Kambiyo zararları	10.551.289	25.130.843
Ozel iletişim vergisi gideri	271.391	220.356
Diğer giderler	3.109.175	7.280.609
	72.133.749	70.079.299
Diğer gelir ve karlar		
Kambiyo karları	28.810.628	32.929.460
Verimlilik satış modeli geliri	24.668.106	14.647.845
Maddi Duran Varlık Satış Karları	1.172.164	1.346.359
Risturn Geliri	1.757.032	1.850.195
Kira yükümlülükleri feshinden kaynaklı gelir	-	4.917.899
Diğer gelirler	4.247.194	4.259.139
	60.655.424	59.950.897

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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:

	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Önceki yıl gelir ve karları		
Diğer	203.199	145.872
Komisyon ve Hasar Düzeltmesi	1.280	1.692.789
Toplam	204.479	1.838.661
Önceki yıl gider ve zararları		
Reasürans Düzeltmesi	11.449.432	-
Önceki döneme ait faturalar	1.477.180	2.502.513
Diğer	-	-
Toplam	12.926.612	2.502.513

47.4 Yer alması gereken diğer notlar

	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Hayat matematik karşılığı, net	(3.497.437.319)	(2.668.069.762)
Vergi karşılığı	(216.575.115)	(172.083.243)
Dengeleme karşılığı, net	(11.553.296)	(6.995.458)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	(139.845.919)	(9.979.995)
Ertelenen vergi karşılığı	47.543.776	16.069.739
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	(42.280.815)	(9.722.708)
Kıdem tazminatı karşılığı, net	3.269.690	(1.698.031)
İzin karşılığı, net	(4.402.536)	(1.253.385)
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	(31.341.013)	(18.641.780)
Komisyon karşılığı, net	(19.646.240)	(10.123.000)
Personel ikramiye karşılığı, net	(53.323.346)	(11.560.113)
Dava karşılığı	(2.667.626)	(1.763.289)
Toplam	(3.968.259.759)	(2.895.821.025)

Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

	1 Ocak– 31 Aralık 2022	1 Ocak– 31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti*	2.540.850	1.299.000
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti*	180.000	96.000
Toplam	2.720.850	1.395.000

(*) KDV hariç ücrettir.