

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021
Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Ara
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
ve Dipnotlar

27 Nisan 2021

*Bu rapor 98 sayfa konsolide olmayan finansal tablo
ve dipnotlarından oluşmaktadır.*

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ’NİN
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan düzenlemeler çerçevesinde yürürlükte bulunan muhasebe ilke ve standartlarına göre 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümlerine ve Şirketimiz muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu belirtiriz.

İstanbul, 27 Nisan 2021

Yılmaz Ertürk
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

N. Cem Özcan
Genel Müdür
Yardımcısı

C. Ozan Sezer
Muhasebe
Müdürü

Aslıhan Duymaz
Aktüer
(Sicil No:61)

İÇİNDEKİLER**SAYFA:**

BİLANÇO	1-5
GELİR TABLOSU.....	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOSU	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOSU.....	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR	11-98
DİPNOT 1 GENEL BİLGİLER.....	11-13
DİPNOT 2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ.....	14-38
DİPNOT 3 ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ	39-40
DİPNOT 4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ.....	41-58
DİPNOT 5 BÖLÜM BİLGİLERİ	59
DİPNOT 6 MADDİ DURAN VARLIKLAR	60-61
DİPNOT 7 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER	62
DİPNOT 8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	63
DİPNOT 9 İŞTİRAKLERDEKİ YATIRIMLAR	63
DİPNOT 10 REASÜRANS VARLIKLARI VE BORÇLARI.....	64
DİPNOT 11 FİNANSAL VARLIKLAR	65-70
DİPNOT 12 KREDİ VE ALACAKLAR.....	71
DİPNOT 13 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	72
DİPNOT 14 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ.....	72
DİPNOT 15 ÖZSERMAYE	73-74
DİPNOT 16 DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ.....	75
DİPNOT 17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI.....	75-85
DİPNOT 18 YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	85
DİPNOT 19 TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER	86
DİPNOT 20 BORÇLAR.....	86
DİPNOT 21 ERTELENMİŞ VERGİ	87
DİPNOT 22 EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	88
DİPNOT 23 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI.....	89
DİPNOT 24 NET SİGORTA PRİM GELİRİ	89
DİPNOT 25 AİDAT ÜCRET GELİRLERİ	89
DİPNOT 26 YATIRIM GELİRLERİ	90
DİPNOT 27 FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ.....	90
DİPNOT 28 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN AKTİFLER.....	90
DİPNOT 29 SİGORTA HAK VE TALEPLERİ.....	90
DİPNOT 30 YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI	90
DİPNOT 31 ZARURİ DİĞER GİDERLER	91
DİPNOT 32 FAALİYET GİDERLERİNİN DÖKÜMÜ	91
DİPNOT 33 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ.....	91
DİPNOT 34 FİNANSAL MALİYETLER.....	91
DİPNOT 35 GELİR VERGİLERİ	92
DİPNOT 36 NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ.....	93
DİPNOT 37 HİSSE BAŞINA KAZANÇ	93
DİPNOT 38 HİSSE BAŞI KAR PAYI	93
DİPNOT 39 FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT	93
DİPNOT 40 HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL	93
DİPNOT 41 PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ	93
DİPNOT 42 RİSKLER	94
DİPNOT 43 TAAHHÜTLER	94
DİPNOT 44 İŞLETME BİRLEŞMELERİ.....	94
DİPNOT 45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER	95-97
DİPNOT 46 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR.....	97
DİPNOT 47 DİĞER.....	98

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi**31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Bilanço**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	378.136.422	666.497.704
1- Kasa	14	3.916	104
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	133.775.514	444.769.124
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri	14	-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	244.356.992	221.728.476
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	4.412.345.080	4.294.235.244
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	983.052.778	920.341.874
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	157.512.464	260.119.043
4- Krediler	11	433.983.107	360.254.858
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11	2.844.013.152	2.759.735.890
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı	11	(6.216.421)	(6.216.421)
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	30.300.489.942	30.604.323.752
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	78.325.457	68.631.908
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı	12	(5.002.574)	(5.002.574)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	12	77.070.896	63.328.266
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12	30.150.096.163	30.477.366.152
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	117.996	117.996
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı	12	(117.996)	(117.996)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12	334	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar	12	334	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
E- Diğer Alacaklar		179.821.422	139.807.221
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		194.370	183.530
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47	179.627.052	139.623.691
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları	4.2	59.426.846	60.454.977
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		33.667.713	28.943.962
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		248.653	229.676
3- Gelir Tahakkukları		950.754	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		24.559.726	31.281.339
G- Diğer Cari Varlıklar	4.2	32.464	19.808
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		8.444	8.444
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		24.020	11.364
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		35.330.252.510	35.765.338.706

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi**31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Bilanço**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar		-	-
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)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
C- Diğer Alacaklar		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Cesiitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Cesiitli Alacaklar Reeskontu		-	-
6- Süpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Süpheli Diğer Alacaklar Karşılığı		-	-
D- Finansal Varlıklar	9,45.d	12.762.193	12.762.193
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler	9,45.d	12.762.193	12.762.193
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler Sermaye Taahhütleri		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
E- Maddi Varlıklar		278.640.947	267.372.838
1- Yatırım Amacı Gavrimenkuller	7	184.834.492	184.834.492
2- Yatırım Amacı Gavrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amacı Gavrimenkuller	6	4.700.000	4.700.000
4- Makine ve Tecizatlar	6	60.557.841	56.041.450
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	6.446.814	6.443.616
6- Motorlu Taşıtlar	6	592.474	592.474
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	16.648.635	16.537.182
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	77.880.335	65.590.343
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(73.019.644)	(67.366.719)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	15.985.248	16.616.741
1- Haklar	8	103.592.521	101.850.144
2- Serefive		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar)	8	(88.049.979)	(85.233.403)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		442.706	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		4.002.170	5.032.723
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		4.002.170	5.032.723
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		2.670.426	-
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Pesin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Veresi Varlıkları	21	2.670.426	-
6- Diğer Cesiitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		314.060.984	301.784.495
Varlıklar Toplamı (I + II)		35.644.313.494	36.067.123.201

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi**31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Bilanço**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	7.810.459	4.812.019
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	19.182.958	14.985.424
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(11.372.499)	(10.173.405)
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	19	30.600.625.838	30.870.615.962
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	43.098.895	37.748.769
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19,10	9.835.154	5.563.279
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	19	30.544.706.252	30.822.902.731
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		2.985.537	4.401.183
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	19	365.778	154.018
1- Ortaklara Borçlar	19,45	351.827	92.787
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	13.670	61.036
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19	281	195
D- Diğer Borçlar	19	19.377.607	21.693.248
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	1.040.893	899.244
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19,47	18.336.714	20.794.004
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	3.546.665.490	3.413.305.496
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	53.000.009	47.475.659
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar – Net	17	3.305.985.442	3.185.639.115
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net	17	131.161.437	126.602.797
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		244.420	184.336
6- Diğer Teknik Karşılıklar – Net	17	56.274.182	53.403.589
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		72.568.275	41.123.566
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		167.179.291	18.477.353
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		5.923.861	3.499.300
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		2.190	2.190
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	37.224.986	136.125.818
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	35	(137.762.053)	(116.981.095)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	33.045.971	34.209.243
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	33.045.971	34.209.243
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	5.604.209	13.052.342
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	19	1.111.281	378.719
2- Gider Tahakkukları	19	4.492.245	12.672.940
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	683	683
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		34.286.063.627	34.398.965.894

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi**31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Bilanço**

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	57.193.418	49.878.800
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	98.109.398	90.649.910
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	20	(40.915.980)	(40.771.110)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		-	-
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları – Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıkları – Net		-	-
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22,23	28.862.419	26.177.882
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22,23	28.862.419	26.177.882
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H-Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler	21	-	10.836.662
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	21	-	10.836.662
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		86.055.837	86.893.344

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A- Ödenmiş Sermaye	2.13,15	430.000.000	430.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15	430.000.000	430.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		6.776.307	5.680.764
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		6.776.307	5.680.764
4- Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		609.373.728	532.334.438
1- Yasal Yedekler	15	232.209.851	197.525.862
2- Statü Yedekleri	15	119.576.273	79.620.126
3- Olağanüstü Yedekler	15	181.412.755	122.005.563
4- Özel Fonlar (Yedekler)		45.650.000	20.650.000
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15,16	39.247.472	121.255.510
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(8.722.623)	(8.722.623)
D- Geçmiş Yıllar Karları		93.165.997	93.907.409
1- Geçmiş Yıllar Karları		93.165.997	93.907.409
E- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		132.877.998	519.341.352
1- Dönem Net Karı		132.877.998	518.987.222
2- Dönem Net Zararı		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	354.130
V- Özsermaye Toplamı		1.272.194.030	1.581.263.963
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		35.644.313.494	36.067.123.201

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 31 Mart 2020
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot		
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	5	184.060	(107.499)
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		184.060	(107.499)
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	173.791	66.724
1.1.1- Brüt Yazılan Primler		263.797	139.418
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10	(90.006)	(72.694)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler		-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		10.269	(988)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		12.884	91.456
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10	(2.615)	(92.444)
1.2.3 - Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı		-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	(173.235)
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	(212.551)
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	39.316
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider	5	(395.820)	(579.620)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(70.499)	(275.482)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(50.001)	(32.650)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar		(50.001)	(97.210)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10	-	64.560
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(20.498)	(242.832)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı		(23.546)	(325.006)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	10	3.048	82.174
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(15.728)	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		(18.258)	(2.173)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		2.530	2.173
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(3.976)	(813)
4- Faaliyet Giderleri	32	(305.617)	(303.325)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-
5.1.- Matematik Karşılıkları		-	-
5.2. -Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-
6- Diğer Teknik Giderler		-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler		-	-
6.2.- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı		-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		(211.760)	(687.119)
D- Hayat Teknik Gelir	5	678.061.628	650.134.647
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		377.451.489	501.103.313
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	24	382.986.108	501.299.479
1.1.1- Brüt Yazılan Primler		393.532.374	510.040.374
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10	(10.546.266)	(8.740.895)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(5.534.619)	(196.166)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		(9.771.995)	(1.500.674)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10	4.237.376	1.304.508
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	26	290.410.704	145.781.159
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		10.199.435	3.250.175
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		10.199.435	3.250.175
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 31 Mart 2020
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot		
E- Hayat Teknik Gider	5	(622.332.986)	(542.015.149)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(148.628.388)	(166.214.796)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(144.090.246)	(166.291.037)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar		(147.472.875)	(168.823.763)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10	3.382.629	2.532.726
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(4.538.142)	76.241
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı		(2.549.162)	966.162
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	10	(1.988.980)	(889.921)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(44.356)	174.803
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		(18.078)	39.082
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		(26.278)	135.721
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(375.391.827)	(267.608.550)
3.1- Matematik Karşılıklar		(375.330.777)	(268.081.187)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık		(326.060.209)	(240.728.380)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar)		(49.270.568)	(27.352.807)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı	10	(61.050)	472.637
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı		(61.050)	472.637
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar)		-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(2.866.617)	(4.613.553)
5- Faaliyet Giderleri	32	(95.401.798)	(103.753.053)
6- Yatırım Giderleri		-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		55.728.642	108.119.498
G- Emeklilik Teknik Gelir	5,25	144.704.129	118.098.625
1- Fon İşletim Gelirleri	25	101.963.019	83.266.085
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	26.392.626	18.485.706
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	8.651.988	11.488.913
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	7.592.296	4.759.476
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	25	104.200	98.445
H- Emeklilik Teknik Gideri	5	(89.601.094)	(94.746.384)
1- Toplam Fon Giderleri		(3.030.879)	(3.372.036)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(78.381.905)	(85.270.226)
4- Diğer Teknik Giderler		(8.051.825)	(5.814.849)
5- Ceza Ödemeleri		(136.485)	(289.273)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		55.103.035	23.352.241

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 31 Mart 2020
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM			
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(211.760)	(687.119)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		55.728.642	108.119.498
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		55.103.035	23.352.241
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		110.619.917	130.784.620
K- Yatırım Gelirleri	26	81.006.827	45.413.129
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		15.070.603	16.464.452
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		12.177.811	1.632.587
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		32.506.573	16.469.189
4- Kambiyo Karları	36	14.598.399	5.522.634
5- İştiraklerden Gelirler	26	5.000.000	4.272.000
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	7,26	251.504	226.980
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-
9- Diğer Yatırımlar		1.401.937	825.287
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
L- Yatırım Giderleri		(19.010.393)	(12.998.499)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		(5.432.720)	(3.649.649)
2- Yatırımlar Değer Azalışları	7	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	(7.493)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-
6- Kambiyo Zararları	36	(5.008.600)	(1.025.219)
7- Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	5	(8.569.073)	(8.316.138)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(2.513.367)	(1.666.923)
1- Karşılıklar Hesabı	47	(4.336.738)	156.343
2- Reeskont Hesabı	47	-	123.811
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	21	2.384.586	(1.341.414)
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		-	-
8- Diğer Gider ve Zararlar		(561.215)	(605.663)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	132.877.998	125.084.327
1- Dönem Karı ve Zararı		170.102.984	161.532.327
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(37.224.986)	(36.448.000)
3- Dönem Net Kar veya Zararı	37	132.877.998	125.084.327
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 31 Mart 2020
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		280.961.914	510.179.792
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		4.271.875	1.937.610
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		201.983.994	197.831.619
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(147.522.876)	(166.323.686)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(97.807.449)	(78.998.645)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		241.887.458	464.626.690
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(156.906.776)	(33.897.545)
10. Diğer nakit girişleri		432.271.843	109.896.158
11. Diğer nakit çıkışları		(111.140.068)	(213.432.702)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		406.112.457	327.192.601
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı		1.027.882	528.287
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,7,8	(6.472.992)	(9.622.010)
3. Mali varlık iktisabı		(266.636.755)	(109.498.219)
4. Mali varlıkların satışı		100.058.471	1.632.587
5. Alınan faizler		29.280.568	17.503.259
6. Alınan temettüler		6.874.708	4.999.889
7. Diğer nakit girişleri		19.068.416	196.271.764
8. Diğer nakit çıkışları		(167.339.191)	(56.121.698)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(284.138.893)	45.693.859
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri		-	-
4. Ödenen temettüler	38	(368.339.893)	(287.440.317)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(368.339.893)	(287.440.317)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi			
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış/(azalış)		(246.366.329)	85.446.143
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	574.336.363	286.581.598
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	327.970.034	372.027.741

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özsermaye Değişim Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

Bağımsız Denetimden Geçmemiş Konsolide Olmayan Özsermaye Değişim Tablosu – 31 Mart 2020												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri	Varlıklarda değer artışı	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı	Geçmiş yıllar karları	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2019		430.000.000	-	50.937.622	-	-	170.931.830	52.676.523	117.639.722	357.534.825	93.952.008	1.273.672.530
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (1/1/2020)		430.000.000	-	50.937.622	-	-	170.931.830	52.676.523	117.639.722	357.534.825	93.952.008	1.273.672.530
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	15	-	-	(58.346.854)	-	-	-	-	-	-	-	(58.346.854)
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	15	-	-	-	-	-	-	-	-	7.500.000	-	7.500.000
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı		-	-	-	-	-	-	-	-	125.084.327	-	125.084.327
I -Dağıtılan temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(287.440.317)	-	(287.440.317)
J- Yedeklere transfer	15	-	-	-	-	-	26.594.032	26.943.603	24.101.472	(77.594.508)	(44.599)	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Mart 2020		430.000.000	-	(7.409.232)	-	-	197.525.862	79.620.126	141.741.194	125.084.327	93.907.409	1.060.469.686
Bağımsız Denetimden Geçmemiş Konsolide Olmayan Özsermaye Değişim Tablosu – 31 Mart 2021												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri	Varlıklarda değer artışı	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı	Geçmiş yıllar karları	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Aralık 2020		430.000.000	-	121.255.510	-	-	197.525.862	79.620.126	139.613.704	519.341.352	93.907.409	1.581.263.963
II - Muhasebe Politikasında Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I + II) (1/1/2021)		430.000.000	-	121.255.510	-	-	197.525.862	79.620.126	139.613.704	519.341.352	93.907.409	1.581.263.963
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D- Varlıklarda değer artışı	15	-	-	(82.008.038)	-	-	-	-	-	-	-	(82.008.038)
E- Yabancı para çevrim farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	15	-	-	-	-	-	-	-	-	8.400.000	-	8.400.000
G- Enflasyon düzeltme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı		-	-	-	-	-	-	-	-	132.877.998	-	132.877.998
I -Dağıtılan temettü	38	-	-	-	-	-	-	-	-	(368.339.893)	-	(368.339.893)
J- Yedeklere transfer	15	-	-	-	-	-	34.683.989	39.956.147	85.502.735	(159.401.459)	(741.412)	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi – 31 Mart 2021		430.000.000	-	39.247.472	-	-	232.209.851	119.576.273	225.116.439	132.877.998	93.165.997	1.272.194.030

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

1 Genel bilgiler

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

31 Mayıs 1990 tarihinden bu yana faaliyet göstermekte olan Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi'nin ("Şirket"), nihai ortaklık yapısı aşağıda yer almaktadır. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu toplam %84,89 pay ile Türkiye İş Bankası A.Ş. ("İş Bankası") Grubu'dur.

Adı	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Türkiye İş Bankası A.Ş. (*)	274.743.095	63,89	274.743.069	63,89
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	86.000.000	20,00	86.000.000	20,00
Milli Reasürans T.A.Ş.	4.299.999	1,00	4.299.999	1,00
Halka açık kısım	64.956.906	15,11	64.956.932	15,11
Ödenmiş sermaye	430.000.000	100,00	430.000.000	100,00

(*) Halka açık payların oranı %17'dir. Türkiye İş Bankası A.Ş. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla halka açık payların %1,89'unu iktisap etmiş bulunmaktadır.

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, şirket olarak oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi (veya eğer kayıtlı büronun olduğu yerden farklıysa, faaliyetin sürdürüldüğü esas yer)

Şirket Türkiye'de tescil edilmiş olup, "Anonim Şirket" statüsünde faaliyet göstermektedir. Şirket Genel Müdürlüğü "Meltem Sokak No: 10 İş Kuleleri Kule: 2 Kat: 16, Levent 34330 Beşiktaş/İstanbul" adresinde yer almaktadır.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket'in fiili faaliyet konusu, ferdi veya grup bireysel emeklilik faaliyetlerinde bulunmak, bu kapsamda emeklilik fonları kurmak, kuracağı fonlara ilişkin iç tüzüğü oluşturmak, emeklilik sözleşmeleri, yıllık gelir sigortası sözleşmeleri, portföy yönetimi sözleşmeleri, fon varlıklarının saklanması için saklayıcı ile saklama sözleşmeleri akdetmek, ferdi veya grup hayat ya da ölüm sigortaları ile bunlara bağlı kaza sigortaları, her türlü can sigortaları ve bütün bu sigortalarla ilgili reasürans işlemleri yapmaktır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in katılımcılara sunduğu 34 adet Bireysel Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 34 adet).

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1 Genel bilgiler (devamı)

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Şirket faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”) ile 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu (“Bireysel Emeklilik Kanunu”) ve bu kanunlara dayanılarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (“Bakanlık”) tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup; yukarıda 1.3 – *İşletmenin fiili faaliyet konusu* notunda belirtilen sigortacılık branşlarında ve bireysel emeklilik alanında faaliyetlerini sürdürmektedir.

Şirket hisseleri Borsa İstanbul’da (“BIST”) işlem görmekte olup, halka açık şirket statüsündedir. Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu VIII’nci bölüm 136’ncı madde (5) fıkrası hükmü uyarınca kuruluş, gözetim, muhasebe ve bağımsız denetim standartları konularında kendi özel mevzuatı hükümlerine tabi olarak faaliyet göstermektedir.

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Üst düzey yönetici	7	7
Yönetici	166	150
Memur	371	403
Direkt satış ekibi	490	496
Diğer	10	10
Toplam	1.044	1.066

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

31 Mart 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin, yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.893.190 TL’dir (31 Mart 2020: 1.740.562 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, Bakanlık tarafından 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge” çerçevesinde belirlenmiştir. Bu çerçevede; hayat dışı, hayat veya emeklilik branşları için yapıldığı kesin olarak belirlenen ve münhasıran bu branşlara ait olduğu konusunda tereddüt olmayan giderler, direkt ilgili branşa aktarılmaktadır. Bu giderlerin dışında kalan teknik bölüm faaliyet giderleri ise, Bakanlık tarafından 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” uyarınca, öncelikle emeklilik ve sigorta bölümlerine son 3 yılda her dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan poliçe ve emeklilik sözleşme sayısı oranı ile son 3 yılda üretilen katkı payı ve kazanılmış prim oranının aritmetik ortalamasına göre paylaştırılmaktadır. Sigorta bölümüne dağıtılan giderler, hayat ve hayat dışı bölümlerine ise her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

1 Genel bilgiler (devamı)

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar (devamı)

Şirket tarafından hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılır.

Matematik ve kar payı karşılıkları karşılığında yatırıma yönlendirilen kıymetlerden elde edilen gelirler, teknik bölümde bırakılmakta, bu tutarlar haricindeki gelirler ise teknik olmayan bölüme aktarılmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla faaliyet giderlerinin hayat dışı, hayat ve emeklilik branşları arasındaki dağılımı 5 – *Bölüm bilgileri* notunda sunulmuştur.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirket mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket'in konsolide olmayan finansal bilgilerini içermekte olup, 2.2 – *Konsolidasyon* notunda daha detaylı anlatıldığı üzere 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar ayrıca hazırlanmıştır.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgede önceki raporlama döneminden itibaren olan değişiklikler

Şirket'in Ticaret Unvanı	: Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
Şirket'in Genel Müdürlüğü'nün Adresi	: Meltem Sokak No:10 İş Kuleleri Kule:2 Kat:16, Levent 34330 Beşiktaş/İstanbul
Şirket'in elektronik site adresi	: www.anadoluhayat.com.tr
Elektronik posta adresi	: hizmet@anadoluhayat.com.tr
Telefon numarası	: 0212 317 70 70
Faks numarası	: 0212 317 70 77

Yukarıda sunulan bilgilerde önceki raporlama döneminden bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar 27 Nisan 2021 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu’nun 18’inci maddesine dayanılarak Bakanlık tarafından yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler çerçevesinde Sigortacılık mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve Bakanlık tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlamaktadır.

Söz konusu yönetmeliğin 4’üncü maddesinde; sigorta sözleşmelerine, bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi ve konsolide finansal tablolar, kamuya açıklanacak finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların düzenlenmesine ilişkin usul ve esasların Bakanlıkça çıkarılacak tebliğler ile belirleneceği belirtilmiştir.

18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ” ile finansal tabloların önceki dönemlerle ve diğer şirketlerin finansal tabloları ile karşılaştırılmasını teminen, şirketlerin hazırlayacakları finansal tabloların şekil ve içeriği düzenlenmiştir.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Hiperenflasyonist ülkelerde muhasebeleştirme

Türkiye’de faaliyet gösteren şirketlerin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TMS 29 – *Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama*’ya uygun olarak, Türk Lirası’nın genel satın alım gücündeki değişimler nedeniyle yapılan düzeltmeleri yansıtabilecek şekilde ifade edilmiştir. TMS 29, yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimi ile hazırlanan finansal tabloların raporlama dönemindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve önceki dönemlere ait bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir.

Bakanlık’ın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, Şirket 31 Aralık 2004 tarihli finansal tablolarını, Sermaye Piyasası Kurulu’nun 15 Ocak 2003 tarihli ve 25290 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Sermaye Piyasasında Muhasebe Standartları Hakkında Tebliğ”de (“Seri: XI No: 25 Sayılı Tebliğ”) yer alan “Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi” ile ilgili kısımdaki hükümlere göre düzelterek 2005 yılı açılış finansal tablolarını hazırlamıştır. Ayrıca, Bakanlık’ın aynı yazısına istinaden 2005 yılı başından itibaren finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona erdirilmiştir. Dolayısıyla, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançoda yer alan parasal olmayan varlık ve yükümlülükler ile sermaye dahil özkaynak kalemleri, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmesi, bu tarihten sonraki girişlerin ise nominal değerlerinden taşınmasıyla gösterilmiştir.

Diğer muhasebe politikaları

Diğer muhasebe politikalarına ilişkin bilgiler, yukarıda 2.1.1 – *Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler* kısmında ve bu raporun müteakip bölümlerinde her biri kendi başlığı altında açıklanmıştır.

2.1.3 Geçerli olan ve raporlama para birimi

Şirket’in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile sunulmuştur. Şirket’in finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket’in geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.1 Hazırlık esasları (devamı)

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

TL olarak verilen finansal bilgiler, en yakın tam TL değerine yuvarlanarak gösterilmiştir.

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

Finansal tablolar, güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen alım-satım amaçlı finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, türev finansal araçlar, maddi duran varlıklar içerisinde gösterilen kullanım amaçlı gayrimenkuller ve yatırım amaçlı gayrimenkuller hariç yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesinin etkilerine göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar

Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan bir değişiklik veya tespit edilmiş bir hata bulunmamaktadır. Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar 3 – *Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri* notunda verilmiştir.

2.2 Konsolidasyon

Bakanlık tarafından 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”) ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide olmayan finansal tablolara ilave olarak konsolide finansal tablo yayımlaması istenmektedir. Bu çerçevede, Şirket’in iştiraki konumundaki İş Portföy Yönetimi A.Ş. finansal tabloları özsermaye yöntemine göre konsolide edilmek suretiyle ayrıca konsolide finansal tablolar hazırlanmaktadır.

Bakanlık’ın 12 Ağustos 2008 tarih 2008/36 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerdeki Yatırımlarının Bireysel Finansal Tablolarına Yansıtılmasına İlişkin Sektör Duyurusu”nda, bireysel finansal tablo hazırlanması sırasında bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımların TMS 27 – *Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar* standardının 37’nci paragrafında belirtilen maliyet yöntemine veya TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme* standardına uygun olarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olduğu belirtilmektedir. Söz konusu duyurulara paralel olarak Şirket, iştiraklerini, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıkları ayırmak suretiyle, maliyet yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.

2.3 Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Şirket’in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır. Şirket’in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamış, faaliyet alanı bölümlerine göre raporlama sunulmuştur.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.4 Yabancı para karşılıkları

İşlemler, Şirket'in geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Raporlama dönemi itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama dönemindeki kurlardan Türk Lirası'na çevrilmekte ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimleri üzerinden oluşan kur farkları hariç, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre ilişikteki finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

Yabancı para cinsinden satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynak hesaplarında "finansal varlıkların değerlemesi" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması durumunda gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farklarının %5'i özsermaye altında "finansal varlıkların değerlemesi" hesabında, sigortalılara ait olan %95'i "hayat matematik karşılıkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar

Kullanım amaçlı gayrimenkuller hariç olmak üzere maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülmek suretiyle maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren satın alınan maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleri üzerinden, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşülmek suretiyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Şirket, kullanım amaçlı gayrimenkullerinin ilk kayıtlara alınmaları sonrası ölçümlerine ilişkin muhasebe politikalarında değişiklik yaparak 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren ‘maliyet yönteminden’ ‘yeniden değerlendirme yöntemine’ geçmiş ve bu gayrimenkullerini gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçmek suretiyle finansal tablolarında göstermeye başlamıştır.

Şirket tüm kullanım amaçlı binalarını, mesleki yeterliliğe sahip ve SPK lisanslı bağımsız değerlendirme uzmanları tarafından yapılan değerlendirmelerde belirtilen gerçeğe uygun değerinden, ilgili binanın birikmiş amortismanlarının indirilmesi suretiyle elde edilen değerleriyle finansal tablolarına yansıtmıştır.

Kullanım amaçlı arsa ve binaların taşınan değerlerinde yeniden değerlendirme sonucu meydana gelen artışlar, vergi etkileri netleştirilmiş olarak, bilançoda özsermaye altında yer alan “Diğer Kar Yedekleri” hesabında izlenmektedir.

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.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar için ilgili amortisman payları faydalı ömürleri esas alınarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi duran varlıklar	Tahmini ekonomik ömür (Yıl)	Amortisman oranı (%)
Binalar	50 yıl	2,00
Makine ve teçhizatlar	3-16 yıl	6,25-33,33
Demirbaş ve tesisatlar	4-13 yıl	7,69-25,00
Motorlu taşıtlar	5 yıl	20,00
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	5 yıl	20,00
Finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklar	4-15 yıl	6,66-25,00

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutulmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller ilk kayda alınmalarında, işlem maliyetleri de dahil edilmek üzere maliyet bedeli ile ölçüldükten sonra gerçeğe uygun değerinden ölçülür. Gerçeğe uygun değer ile değerlendirme sonucunda oluşan değişimler ise gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Yatırım amaçlı elde tutulan bir gayrimenkulün satılması durumunda oluşan ve net satış bedeli ile satışa konu varlığın defter değeri arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kullanılamaz hale gelmeleri ve satışından gelecekte herhangi bir ekonomik yarar sağlanamayacağının belirlenmesi durumunda bilanço dışı bırakılırlar.

Gerçeğe uygun değer esasına göre izlenen yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkul, maddi duran varlık olarak yeniden sınıflandığında, söz konusu gayrimenkulün kullanım şeklindeki değişikliğin gerçekleştiği tarihteki gerçeğe uygun değeri, sınıflama değişikliği ile ilgili muhasebeleştirme işleminde maliyet olarak dikkate alınır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Şirket'in maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 – *Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı* uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir.

Şirket, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre (3 yıl) doğrusal amortisman yöntemini kullanarak maliyet değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile doğrudan ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların maliyetlerini ve genel üretim giderlerinin bir kısmını da içermektedir. Duran varlık olarak değerlendirilen bilgisayar yazılım geliştirme maliyetleri, faydalı ömürleri üzerinden itfa edilir (en fazla 3 yıl).

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, ilişikteki finansal tablolarda alım-satım amaçlı finansal varlıklar olarak tanımlanmış olup, alım-satım amaçlı finansal varlıklar ve türev finansal varlıklardan oluşmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve ölçüm sonucu oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı borçlanma senetlerinin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile ilgili menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar ticari gelir/gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev finansal varlıklara ilişkin muhasebe politikaları 2.10 – *Türev finansal araçlar* notunda detaylandırılmıştır.

Kredi ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan türev olmayan finansal varlıklardır. Şirket'in finansal tablolarında kredi ve alacaklar, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk kayda alımlarını takiben, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar maliyet bedelleri üzerinden kayıtlara alınmakta olup, müteakip dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkları ifade eden gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Finansal Varlıkların Değerlemesi" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna aktarılmaktadır.

Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

İştirakler, Şirket'in konsolide olmayan finansal tablolarında finansal varlık olarak sınıflandırılmakta ve teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.8 Finansal varlıklar (devamı)

Özel araçlar

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, Şirket tarafından hayat poliçesi sahipleri adına yatırıma yönlendirilen tutarlar üzerinden iktisap edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, sigortalıların hak ve menfaatleri aleyhine bir durum yaratmaması kaydıyla, her biri kendi içinde; alım-satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılabilen ve yukarıdaki esaslar dahilinde değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Bu yatırımların satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması durumunda, ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile etkin faiz yöntemine göre hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri arasındaki farkın %5'i özsermaye altında "Finansal varlıkların değerlemesi" hesabında, sigortalılara ait olan %95'i "Hayat matematik karşılıkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'e ait olmayan ve değerleme farklarının %95'ine tekabül eden toplam (163.025.828) TL (31 Aralık 2020: 92.019.672 TL) hayat matematik karşılıklar hesabında "satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleştirmemiş kazanç ve kayıpların poliçe sahiplerine ait olan kısmı" olarak gösterilmiştir.

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları, emeklilik sistemine giriş aidatları ve saklayıcı şirketten alacaklardan oluşmaktadır.

Şirket, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları hesabı altında, fonların yönetiminden kaynaklanan ve aynı gün içerisinde tahsil edilemeyen fon işletim gideri kesintisi alacaklarını takip etmektedir.

Şirket tarafından kurulan emeklilik yatırım fonlarına tahsis edilen avanslar, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları hesabında takip edilmektedir.

Katılımcılar adına saklayıcı şirketten fon bazında alacaklar, saklayıcı şirketten alacaklar kalemi altında sınıflandırılmaktadır. Bu tutar aynı zamanda bireysel emeklilik sistemi borçları kalemi altında satışı gerçekleşen fonlar için katılımcılara borçlar olarak gösterilmektedir.

İkrazlar, poliçelerin kar paylı birikiminden fon adedi ve fon birim fiyatı esas alınarak sigortalılara verilen borç tutarlarından oluşmaktadır. İkrazların bilanço tarihindeki değerlemesi, bilanço tarihindeki fon adedi ve fon birim fiyatı esas alınarak hesaplanmaktadır.

Kayıtlardan çıkarma

Finansal varlıklar, Şirket'in bu varlıklar üzerindeki sözleşmeye bağlı haklardaki kontrolünü kaybettiği zaman kayıtlardan çıkarılmaktadır. Bu durum bu hakların gerçekleşmesi, vadesinin dolması veya teslim edilmesi durumunda oluşur.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Bir finansal varlık ya da finansal varlık grubu, sadece ve sadece ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla zarar/kayıp olayının meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğradığı varsayılır ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Alacaklar, tahsil edilememe riskine karşı özel karşılıkları düşüldükten sonraki net tutarlarıyla gösterilmiştir. Kredi ve alacaklar tutarlarının tahsil edilemeyecek olduğunu düzenli incelemeler neticesinde gösteren bir durumun söz konusu olması halinde alacaklar için tahsil edilebileceği tutara kadar özel karşılık ayrılmaktadır.

Sermaye araçlarının geri kazanılabilir tutarı o aracın gerçeğe uygun değeridir. Gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen borçlanma araçlarının geri kazanılabilir tutarı tahmini gelecekteki nakit akımlarının piyasadaki faiz oranları ile bugünkü değere indirgenmiş halini ifade eder.

Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra oluşan bir olay eğer değer düşüklüğünün geri çevrilmesini nesnel olarak sağlıyorsa değer düşüklüğü geri çevrilir. İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi gelir tablosundan yapılır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermaye araçlarından oluşan finansal varlıklardaki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi ise doğrudan öz kaynaklardan yapılır.

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, her raporlama döneminde varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – *Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı* çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri 47 – *Diğer* notunda detaylı olarak sunulmuştur.

2.10 Türev finansal araçlar

Raporlama dönemi itibarıyla Şirket'in türev finansal aracı bulunmamaktadır. Şirket türev işlemlerini, TMS 39 – *Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme* standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemler bilançoya gerçeğe uygun değerleriyle yansıtılmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre “Alım-satım amaçlı finansal varlıklar” veya “Diğer finansal borçlar” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Şirket'in netleştirmeye yönelik bir hakka veya yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

Gelir ve giderler, sadece Raporlama Standartlarınca izin verildiği sürece veya Şirket'in alım satım işlemleri gibi benzer işlemler sonucu oluşan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “*nakit ve nakit benzerleri*”; Şirket'in serbest kullanımında olan veya bloke olarak tutulmayan kasa, diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar ve vadesiz banka mevduatları ile orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardaki vadeli mevduatlar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

2.13 Sermaye

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı 1.1 – *Ana şirketin adı ve grubun son sahibi* notunda sunulmuştur. Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla çıkarılmış sermayesi, 430.000.000 TL'dir (31 Aralık 2020: 430.000.000 TL).

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları

Yoktur.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla çıkarılmış sermayesi 430.000.000 TL (31 Aralık 2020: 430.000.000 TL) olup, sermaye her biri 1Kuruş değerinde 43.000.000.000 paya (31 Aralık 2020: 43.000.000.000 paya) bölünmüştür. Sermaye, 1.000.000 TL tutarındaki 100.000.000 adet A Grubu hisse ve geri kalan tutarda B Grubu hisse ile temsil edilmektedir. (A) Grubu pay sahiplerine, aday gösterme imtiyazı dışında herhangi bir imtiyaz tanınmamıştır. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin 7'si (A) Grubu, 4'ü ise (B) Grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir. Esas sözleşmeye göre sermaye artırımlarında, yeni (A) grubu pay ihdas edilemez.

Şirket'te kayıtlı sermaye sistemi

Şirket, 6362 sayılı Kanun ile yürürlükten kaldırılan 2499 sayılı Kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15 Haziran 2000 tarih ve 67/1039 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 900.000.000 TL'dir (31 Aralık 2020: 900.000.000 TL).

Şirket'in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma

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

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

Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler; ferdi kaza, risk ve birikimli poliçeleri içeren hayat sözleşmeleri ile bireysel emeklilik sözleşmeleridir.

Şirket, hayat sigortası ürünlerinin bir bölümünde bulunan birikim unsurunu ayrı bir şekilde ölçebilmektedir. Ancak muhasebe politikalarının, birikim unsurundan kaynaklanan tüm hak ve yükümlülüklerin ölçülmesinde kullanılan esaslara bakılmaksızın, anılan hak ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesini gerekli kılması nedeniyle, sigorta ve birikim unsuru ayrıştırılmamaktadır.

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

(i) Sözleşmeye dayalı toplam faydaların önemli bir kısmını teşkil etmeye namzet;

(ii) Tutarı ve zamanlaması sözleşme gereği ihraç edenin takdirinde olan ve

(iii) Sözleşme gereği aşağıdakilere dayalı olan:

(1) Belirli bir sözleşmeler havuzunun veya belirli bir sözleşme türünün performansına;

(2) İhraç eden tarafından elde tutulan belirli bir varlık havuzunun gerçekleşmiş ve/veya gerçekleşmemiş yatırım gelirlerine veya

(3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına.

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

Şirket'in birikimli hayat sigortası ürünlerinde, police sahiplerinin birikimlerinin yatırıma sevk edilmesi sonucu elde edilecek getiri oranının, "teknik faiz" in altında olması durumunda aradaki fark Şirket tarafından karşılanmakta, üzerinde olması durumunda ise garanti unsuruna ilaveten police sahiplerine kar payı olarak dağıtılmaktadır. Ancak Şirket, kullanmada bazı sözleşmesel ve rekabete dayalı kısıtlamaların bulunmasından dolayı bu sözleşmelerini isteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmesi olarak sınıflamaktadır.

Bu ürünlerde, birikimlerin yatırıma yönlendirilmesi sonucunda elde edilen tüm getiri, yukarıda bahsedilen muhasebe politikalarına uygun olarak gelir tablosunda veya özsermaye hesapları altında muhasebeleştirilmekte, bunun karşılığında tüm sözleşme borç olarak hayat matematik karşılığı içerisinde gösterilmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.17 Borçlar

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

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar, katılımcılara borçlar hesabı, katılımcılar geçici hesabı ve bireysel emeklilik araçlarına borçlardan oluşmaktadır. Katılımcılara borçlar hesabı, bireysel emeklilik sözleşmesi sahipleri adına yatırıma yönlendirilen katkı payları tutarları ile bu yatırımlardan elde edilen gelirlerin takip edildiği hesap olup, raporlama dönemi itibarıyla bireysel emeklilik sözleşmesi sahiplerine olan borçları ifade etmektedir. Katılımcılar geçici hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş katkı payları ile katılımcıların sistemden ayrılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, katılımcıya ait fon paylarının satışı sonrası, söz konusu satış işleminden elde edilen bedelden varsa giriş aidatı borçları ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarım yapılacak tutarın izlendiği hesap kalemidir. Bireysel emeklilik araçlarına borçlar hesabı, Şirket'in bireysel emeklilik sözleşmesi üretimine aracılık eden acente ve kuruluşlara sağladıkları hizmet karşılığı oluşan Şirket'in yükümlülüklerini ifade etmektedir.

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

Kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ancak Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncü madde uyarınca %20'lik kurumlar vergisi oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin (yatırım teşvikleri gibi) sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki kurumlara yapılan temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Şirket'in 31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri 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 25'inci 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 miktarı değişebilir.

19 Ocak 2012 tarih ve 28178 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kurumlar Vergisi Genel Tebliği" çerçevesinde Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda gerçekleştirilen bir türev değerlemesi ile opsiyon primi gelir veya gider olarak kabul edilirken, tam veya dar mükellef bir kurum ile gerçekleştirilen opsiyon sözleşmesi değerlemesi eskiden olduğu gibi işlem gerçekleşmedikçe gider veya gelir kabul edilmemektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.18 Vergiler (devamı)

Ertelenmiş vergi

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece Şirket’in cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların değerlemesi sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlara ilişkin cari dönem kurumlar vergisi ile ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli olan vergi oranı %22 olarak belirlendiğinden, ertelenmiş vergi hesaplamasında, 2018, 2019 ve 2020 yıllarında gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. 31 Mart 2021 dönemi itibarıyla geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, cari dönemde gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket’le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan 7.638,96 TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı	%4,07	%4,07
Beklenen maaş/tavan artış oranı	%8,00	%8,00

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

Şirket, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.20 Karşılıklar

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 itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Şirket'in tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Şirket koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Şirket'e girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır.

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler ve tazminatlar

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller, vergiler ve reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir. Yazılan brüt primler üzerinden reasürör firmalara devredilen primler kar/zarar hesaplarında “reasüröre devredilen primler” içerisinde gösterilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Tazminatlar ödendikçe gider yazılmaktadır. Dönem sonunda rapor edilip henüz fiilen ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar, muallak hasar ve tazminatlar karşılığı ayrılmak suretiyle giderleştirilmektedir. Muallak ve ödenen tazminatlardaki reasürör payları ilgili hesaplar içerisinde net gösterilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyon giderleri ile devredilen primler karşılığında reasürörlerden alınan komisyon gelirleri aşağıda 2.24 – *Kazanılmamış primler karşılığı* notunda daha detaylı anlatıldığı üzere; 1 Ocak 2008 tarihinden önce üretilen poliçeler için kazanılmamış primler karşılığı hesaplamasında, 1 Ocak 2008 tarihinden sonra üretilen poliçeler için ise sırasıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında dikkate alınmak suretiyle poliçenin ömrü boyunca faaliyet sonuçlarına yansıtılmaktadır.

Şirket, muhasebenin dönemsellik ilkesi gereği, raporlama dönemi itibarıyla sigortalılardan alacaklarını tahakkuk ettirirken eşzamanlı olarak aracı komisyonlarını da poliçe bazlı tahakkuk ettirmektedir.

Reasürans komisyonları ise, reasürörler ile yapılan sözleşmeler uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Bakanlık tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı genelge uyarınca 10 Ocak 2008 tarihinden itibaren reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönemlere isabet eden kısmı bilançoda “Gelecek aylara ait gelirler” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (devamı)

Faiz gelir ve giderleri

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

Ticari gelir/gider

Ticari gelir/gider, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu ortaya çıkan kazanç ve kayıpları içermektedir. Ticari gelir ve ticari gider, ilişkideki finansal tablolarda sırasıyla “Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen karlar” ve “Yatırımların nakde çevrilmesi sonucunda oluşan zararlar” hesapları içerisinde gösterilmiştir.

Temettü

Temettü gelirleri, ilgili temettüyü elde etme hakkının ortaya çıkması ile muhasebeleştirilmektedir.

Bireysel emeklilik faaliyetlerinden gelirler

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığında yapılan fon işletim gideri kesintisinden Yönetici’ye ait olan kısım doğrudan ilgili Fon tarafından ödenmekte ve Şirketin “Fon işletim giderleri” hesabında muhasebeleşmemektedir. Şirket’in fon işletim gideri kesintisinden elde ettiği net gelir “Fon işletim gelirleri” hesabında muhasebeleşmektedir.

Bireysel Emeklilik Sistemi Yönetmeliği’nde 25 Mayıs 2015 tarihli ve 29366 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren yürürlüğe giren değişiklik kapsamında, sözleşmenin ilk beş yılı içerisinde yapılabilecek giriş aidatı ve yönetim gideri kesintisi toplamı, her yıl için ilgili yılın ilk 6 ayı için geçerli brüt asgari ücretin %8,5’ini aşmamaktadır. Bu kapsamda yapılan gider kesintileri, “Yönetim gideri kesintisi” hesabı altında takip edilmektedir. Katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya farklı bir şirkette ilk defa emeklilik sözleşmesi akdetmesi durumunda yapılan giriş aidatı kesintisi ise, “Giriş aidatı gelirleri” hesabında izlenmektedir.

Vadesinde ödenmeyen katkı payının ödeme tarihini müteakip üç ay içinde, ilgili hesaba herhangi bir ödeme yapılmaması durumunda ilgili sözleşmeye ara verildiği kabul edilerek ara verme kesintisi yapılır. Söz konusu kesintiler “Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi” hesabında gösterilmektedir.

Emeklilik yatırım fonlarına ilişkin fon portföyünün oluşturulduğu tarih ile fon paylarının satıldığı tarih arasında oluşan portföy değer değişimleri sermaye avans tahsisi faiz gelirleri/giderleri olarak gelir tablosunda kaydedilmektedir.

25 Ağustos 2016 tarihli ve 29812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun kapsamında, çalışanların otomatik olarak bir emeklilik planına dahil edilmesini sağlayan Otomatik Katılım Sistemi uygulanmaya başlanmıştır. Otomatik Katılım Sistemi’ne ilişkin mevzuat uyarınca, katılımcıdan sadece azami %0,85 oranında fon işletim gideri kesintisi yapılabilmekte; giriş aidatı ya da yönetim gideri kesintisi yapılmamaktadır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.22 Kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Şirket'in aktifinde varlık, pasifinde ise finansal kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları

Şirket, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirilmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- (a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- (c) Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Şirket'e devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanla tabi tutmaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira yükümlülükleri

Şirket kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- (a) Sabit ödemeler,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Şirket tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,
- (d) Şirket'in satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) Kiralama süresinin Şirket'in kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.22 Kiralama işlemleri (devamı)

Şirket kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket'in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Şirket kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak hesaplanan kullanım hakkı varlığı, "Maddi Varlıklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Kiralama yükümlüğü üzerindeki faiz gideri "Yatırım Yönetim Gideri – Faiz Dahil" hesabında, kullanım hakkı varlığının amortisman gideri ise "Amortisman ve İtfa Payı Giderleri" hesabı içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Faaliyet kiralamalarına ilişkin sözleşmelerin süreleri ve uygulanan iskonto oranlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Faaliyet kiralamasına konu varlıklar	Sözleşme süresi (Yıl)	İskonto oranı - TL (%)	İskonto oranı - Euro (%)
Binalar	10 yıl	20,00	-
Motorlu taşıtlar	1-3 yıl	12,50-20,00	5,00

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.23 Kar payı dağıtımı

Şirket Ana Sözleşmesi'nde dağıtılabilir kârdan, Sermaye Piyasası Kurulunca saptanan oran ve miktarda birinci temettü dağıtılması esası benimsenmiştir. Şirket Yönetim Kurulu tarafından dağıtılabilir kârın en az %30'unun bedelsiz hisse şeklinde veya nakden dağıtılmasının Genel Kurul'a teklif edilmesi esasına dayanan bir kâr dağıtım politikası bulunmaktadır. Şirket Ana Sözleşmesi uyarınca birinci kâr payının ayrılmasından sonra kalan tutarın en fazla %3'üne kadar ve üç maaş ile sınırlı olmak üzere Şirket çalışanlarına kâr payı ödenmektedir.

Ödenecek temettü tutarı, Şirket tarafından beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

2.24 Kazanılmamış primler karşılığı

7 Ağustos 2007 tarih ve 26606 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") 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 hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Yürürlükte bulunan ferdi kaza, yıllık hayat sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı yıllık yenilenen hayat sigortalarında yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım düşüldükten sonra kalan tutarın takip eden dönemlere sarkan kısımları için kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmaktadır. 17 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 30 Haziran 2012 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile kazanılmamış primler karşılığının, yürürlükte bulunan yıllık hayat sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında, yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım ve birikim primlerine ait masraf payları düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden hesaplanacağı hükme bağlanmıştır. Ölüm, yaşama veya her ikisinin de kapsandığı teminatlar ile bu teminatlara ek olarak verilen ferdi kaza, hastalık sonucu maluliyet ve tehlikeli hastalıklar teminatının da verildiği sözleşmeler ise hayat sigortası sözleşmesi sayılmakta ve bunlara ait primler de hayat sigortası primi olarak kabul edilmektedir.

Kazanılmamış primler karşılığı; Bakanlık tarafından yayımlanan 27 Mart 2009 tarih ve 2009/9 sayılı "Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin Sektör Duyurusu"na istinaden bütün poliçelerin öğlen saat 12:00'da başlayıp yine öğlen saat 12:00'da bittiği dikkate alınarak tüm poliçeler için düzenlendiği gün ile bitiş günü için yarım gün olarak hesaplanmıştır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.25 Devam eden riskler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında şirketler, kazanılmamış primler karşılığını ayırırken yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek hasar ve tazminatların ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, her hesap dönemi itibarıyla, son 12 ayı kapsayacak şekilde yeterlilik testi yapmak zorundadır. Bu test yapılırken, net kazanılmamış primler karşılığının beklenen net hasar prim oranı ile çarpılması gerekmektedir.

Beklenen net hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların (net muallak hasar ve tazminatlar + net ödenen hasarlar ve tazminatlar – net devreden muallak hasar ve tazminatlar) kazanılmış prime (net yazılan primler + net devreden kazanılmamış primler karşılığı – net kazanılmamış primler karşılığı) bölünmesi suretiyle bulunur. Kazanılmış primlerin hesaplamasında; devreden kazanılmamış primler karşılığı ile ilgili dönemin kazanılmamış primler karşılığı içinde net olarak gösterilen araçlara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların ertelenen kısımları dikkate alınmaz.

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

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 2019/5 sayılı genelgesi ile yukarıda ifade edilen yönteme ek olarak tüm branşlar için devam eden riskler karşılığı hesaplamasının aşağıdaki yöntemle de yapılabileceği bildirilmiştir.

Kaza yılı esas alınarak ve endirekt işler de dahil edilerek hesaplanan iskontolu nihai hasar prim oranı %85 üzerinde ise aşan kısmın brüt KPK ile çarpılması ile brüt devam eden riskler karşılığı; net KPK ile çarpılması ile de net devam eden riskler karşılığı tutarı belirlenir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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 sonucunda, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla devam eden riskler karşılığı ayrılmamıştır. (31 Aralık 2020: Yoktur.).

2.26 Muallak tazminat karşılığı

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

Bakanlık tarafından 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Teknik Karşılıklar Yönetmeliği’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”te yer alan düzenlemelerin 30 Eylül 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe gireceği belirtilmiştir.

Bakanlık tarafından hazırlanan söz konusu yönetmelik ile yapılan değişiklikler sonrasında, rücu ve sovtaj gelirlerinin muhasebeleştirilmesi ve gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş muallak tazminat karşılığı hesaplaması ile yönetmelikte yer alan bir takım hususlara ilişkin açıklamaların yer aldığı 2010/12, 2010/13, 2010/14 sayılı Genelgeler ve 2010/29 sayılı Sektör Duyurusu yayımlanarak, daha önce genelge ve sektör duyurularıyla sektörde halen tereddütte kalan bir takım hususlara açıklık getirilmiştir.

“Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”te 30 Haziran 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 17 Temmuz 2012 tarih ve 28356 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan yönetmelik ile ilave değişiklikler yapılmıştır. Muallak tazminat karşılığı hesaplamasında test IBNR kaldırılmıştır, yeterli verisi olan ve ilgili hayat dışı branşında 5 yıldan uzun süredir çalışan şirketlerin daha önce yayımlanan genelgeler ve sektör duyuruları kapsamında aktüeryal zincirleme merdiven metodu hesaplaması yapma zorunluluğu getirilmiştir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.26 Muallak tazminat karşılığı (devamı)

Bakanlık tarafından yayınlanan 2014/16 sayılı Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge ile 2010/12, 2010/14 ve 2010/16 sayılı Genelgeler yürürlükten kaldırılmış ve aktüeryal dayanağının olması, Şirketçe kullanılan aktüeryal zincirleme merdiven metoduna göre hesaplanan tutardan fazla olması şartıyla IBNR hesabının şirketlerce belirlenecek diğer yöntemlerle de yapılabileceği ifade edilmiştir. Bu kapsamda Şirket, IBNR hesaplamasını, yürürlükten kaldırılan 2010/12 ve 2010/14 numaralı Genelgeler ile getirilen hükümler kapsamında yapmaya devam etmektedir.

Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir. Bakanlık tarafından yayımlanan 2010/14 sayılı “Hayat Branşına İlişkin Gerçekleşmiş Ancak Rapor Edilmemiş Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Hesaplama Esaslarına İlişkin Genelge” uyarınca, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerinin hesaplanma yönteminde değişiklik meydana gelmiştir. Değişiklik doğrultusunda, bu bedellerle ilgili olarak son 5 veya daha fazla yıllarda; hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak sonrasında rapor edilmiş tazminatların brüt tutarının, söz konusu yıllara ilişkin yıllık ortalama teminat tutarlarına bölünmesi suretiyle bulunan ağırlıklı ortalama dikkate alınmaktadır. Cari hesap dönemi için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri, yukarıda belirtilen şekilde hesaplanmış olan ağırlıklı ortalama ile cari hesap döneminden önceki 12 aylık ortalama teminat tutarının çarpılması suretiyle hesaplanmıştır. Bu çerçevede, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket, hayat branşı için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarda toplam 15.964.722 TL (31 Aralık 2020: 11.378.274 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır.

Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmeliğin 7’nci maddesinin altıncı bendi uyarınca, ilgili hesap dönemi muallak tazminat karşılığı tutarı, Bakanlıkça belirlenen aktüeryal zincirleme merdiven metodu ile bulunan tutardan düşük olamaz. Müsteşarlık tarafından hazırlanan aktüeryal zincirleme metoduna ilişkin hususların yer aldığı 2010/12 sayılı Genelge kapsamında sunulan hesaplama yöntemlerinden ferdi kaza branşı için “Standart” yöntem kullanılmıştır. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket, ferdi kaza branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarda 9.545 TL (31 Aralık 2020: 6.245 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır.

Bakanlık tarafından 18 Temmuz 2012 tarihinde yayımlanan 2012/13 sayılı Sektör Duyurusu uyarınca muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı hesaplamasının tüm şirketler tarafından her dönem yapılması gerektiği ve AZMM hesaplaması yapan şirketlerin bu hesaplama sonucunda muallak tazminat karşılığına yeterlilik farkı ilave etmek zorunda olmadığı ifade edilmiştir. Şirket’in 31 Mart 2021 tarihine ilişkin olarak muallak tazminat karşılığı yeterlilik farkı bulunmamaktadır.

2.27 Matematik karşılıklar

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, 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 ayırmak zorundadır. Matematik karşılıklar, aktüeryal matematik karşılıkları ve kar payı karşılıklarından oluşmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre; Şirket’in ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanmaktadır. Birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında aktüeryal matematik karşılık, primlerin birikimine kalan kısımlarının toplamından oluşmaktadır. Kar payı karşılıkları, Şirket’in kar payı vermeyi taahhüt ettiği sözleşmeler için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayırdığı karşılıkların yatırıldıkları varlıkların gelirlerinden, onaylı kar payı teknik esaslarında belirtilen kar payı dağıtım sistemine göre hesaplanan teknik faiz geliri ile sınırlı olmak kaydıyla garanti edilen kısmın da dahil olduğu miktar ile önceki yıllara ait birikmiş kar payı karşılıklarından oluşmaktadır. Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemi, Şirket’in lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayırdığı karşılıkların yatırıldıkları varlıkların finansal tablolarda yukarıda 2.8 – *Finansal varlıklar* notunda belirtilen esaslar çerçevesinde dahil edildikleri portföye ilişkin değerlendirme esasları ile aynıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.28 Dengeleme karşılığı – İkramiye ve indirimler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ile birlikte şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir.

Bakanlık 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’uncu maddesinin beşinci fıkrasında, vefat teminatının verildiği hayat sigortalarında dengeleme karşılığının hesabı sırasında şirketlerin kendi istatistiki verilerini kullanacakları, gerekli hesaplamayı yapabilecek veri seti bulunmayan şirketlerin ise vefat net priminin (masraf payı dahil) %11’ini deprem primi olarak kabul edecekleri ve bu tutarın %12’si oranında karşılık ayıracakları ifade edilmiştir. 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. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150’sine ulaşıncaya kadar devam edilir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ayrılan 56.274.182 TL tutarındaki dengeleme karşılığı, ilişikteki finansal tablolarda kısa vadeli yükümlülükler altında “Diğer Teknik Karşılıklar” hesabı içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2020: 53.403.589 TL).

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, şirketlerin cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye ve indirim taahhüdünde bulunması durumunda ikramiye ve indirimler karşılığı ayırması gerektiği ifade edilmiştir. Bu çerçevede 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket, finansal tablolarda toplam 244.420 TL (31 Aralık 2020: 184.336 TL) tutarında net ikramiye ve indirimler karşılığı ayırmıştır.

2.29 İlişkili taraflar

Finansal tabloların amacı doğrultusunda aşağıdaki kriterlerden birinin varlığında taraf, Şirket ile ilişkili sayılır:

(a) Söz konusu tarafın, doğrudan ya da dolaylı olarak bir veya birden fazla aracı yoluyla:

- İşletmeyi kontrol etmesi, işletme tarafından kontrol edilmesi ya da işletme ile ortak kontrol altında bulunması (ana ortaklıklar, bağlı ortaklıklar ve aynı iş dalındaki bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere);
- Şirket üzerinde önemli etkisinin olmasını sağlayacak payının olması; veya
- Şirket üzerinde ortak kontrole sahip olması;

(b) Tarafın, Şirket’in bir iştiraki olması;

(c) Tarafın, Şirket’in ortak girişimci olduğu bir iş ortaklığı olması;

(d) Tarafın, Şirket’in veya ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması;

(e) Tarafın, (a) ya da (d) de bahsedilen herhangi bir bireyin yakın bir aile üyesi olması;

(f) Tarafın; kontrol edilen, ortak kontrol edilen ya da önemli etki altında veya (d) ya da (e)’de bahsedilen herhangi bir bireyin doğrudan ya da dolaylı olarak önemli oy hakkına sahip olduğu bir işletme olması;

(g) Tarafın, işletmenin ya da işletme ile ilişkili taraf olan bir işletmenin çalışanlarına işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda planları olması.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.29 İlişkili taraflar (devamı)

İlişkili taraflarla yapılan işlem ilişkili taraflar arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

Olağan faaliyetler nedeniyle ilişkili taraflarla bazı iş ilişkilerine girilebilir.

2.30 Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç, Şirket'in dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

2.31 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla finansal pozisyonu hakkında ilave bilgi sağlayan raporlama dönemi sonrası olaylar (raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektiren olaylar) finansal tablolara yansıtılır. Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektirmeyen önemli olaylar ise dipnotlarda belirtilir.

2.32 Yeni ve revize edilmiş uluslararası finansal raporlama standartları

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama - TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler

Aralık 2020'de KGK, gösterge faiz oranının (IBOR) alternatif referans faiz oranı ile değiştirilmesinin Finansal raporlamaya olan etkilerini gidermek adına geçici muafiyetleri ortaya koyan Gösterge Faiz Oranı Reformu – Faz 2- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 Değişikliklerini yayınlamıştır. İşletmeler bu değişiklikleri 1 Ocak 2021'de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler aşağıdaki konuları kapsamaktadır:

IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler için kolaylaştırıcı uygulama

Değişiklikler, sözleşmeye bağlı değişikliklerin veya reformun doğrudan gerektirdiği nakit akışlarındaki değişikliklerin, piyasa faiz oranındaki bir harekete eşdeğer değişken faiz oranındaki değişiklikler olarak değerlendirilmesi için kolaylaştırıcı bir uygulama içerir. Bu kolaylaştırıcı uygulama kapsamında finansal araçlar için geçerli olan faiz oranlarının, faiz oranı reformu sonucunda değişmesi halinde söz konusu durumun bir finansal tablo dışı bırakma ya da sözleşme değişikliği olarak kabul edilmemesi; bunun yerine nakit akışlarının finansal aracın orijinal faiz oranları kullanılarak belirlenmeye devam edilmesi öngörülmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.32 Yeni ve revize edilmiş uluslararası finansal raporlama standartları (devamı)

i) 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar (devamı)

IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler için kolaylaştırıcı uygulama (devamı)

Kolaylaştırıcı uygulama, TFRS 9 Finansal Araçlar (ve bu nedenle TMS 39 Finansal Araçlar: Sınıflandırma ve Ölçme) standardından muafiyet sağlayarak TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri Standardını uygulayan şirketler ve IBOR Reformu kaynaklı kiralama değişiklikleri için TFRS 16 Kiralamalar standardı uygulaması için zorunludur.

Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar

- Değişiklikler, IBOR reformu nedeniyle gerekli duyulan riskten korunma muhasebesi kurgusu ve dokümantasyonundaki revizyonların, riskten korunma ilişkisini sonlandırılmadan yapılmasına izin vermektedir.
- Nakit akış riskinden korunma fonundaki birikmiş tutarın alternatif referans faiz oranına dayandığı varsayılır.
- Şirketler, alternatif faiz oranı geçiş sürecinde, TMS 39 uyarınca geriye dönük etkinlik testlerinin değerlendirmesini yaparken, her bir riskten korunma ilişkisi nezdinde birikmiş gerçeğe uygun değer değişimlerini sıfırlama yoluna gidebilir.
- Değişiklikler, gruplama yaklaşımına konu olarak belirlenmiş kalemlerin (örneğin makro riskten korunma stratejisinin parçası olanlar) IBOR reformunun gerektirdiği revizeler nedeniyle değiştirilmesine ilişkin muafiyet sağlamaktadır. İlgili muafiyet, riskten korunma stratejisinin korunmasına ve sonlandırılmadan devam etmesine olanak sağlamaktadır.
- Alternatif referans faiz oranı geçişinde, riskten korunma ilişkisi birden fazla revize edilebilir. IBOR reformu kaynaklı riskten korunma ilişkisinde yapılan tüm revizeler için faz 2 muafiyetleri uygulanır.

Risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması

Değişiklikler, şirketlere, riskten korunma ilişkisinde alternatif referans faiz oranının bir risk bileşeni olarak belirlendiği durumlarda, risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması gerekliliği kriterini sağlayacağına dair geçici muafiyet getirmektedir.

İlave Açıklamalar

Değişiklikler TFRS 7 Finansal Araçlara ilişkin Açıklamalar standardı kapsamında; işletmenin alternatif referans faiz oranlarına geçiş süreci ve geçişten kaynaklanan riskleri nasıl yönettiği, henüz geçiş gerçekleşme de IBOR geçişinden etkilenecek finansal araçlar hakkında nicel bilgiler ve IBOR reformu risk yönetimi stratejisinde herhangi bir değişikliğe yol açmış ise, bu değişikliğin açıklanması gibi ek dipnot yükümlülükleri gerektirmektedir

Bu değişiklikler zorunlu olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Uygulama geriye dönük olmakla birlikte, şirketlerin geçmiş dönemleri yeniden düzenlemesi gerekli değildir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.32 Yeni ve revize edilmiş uluslararası finansal raporlama standartları (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Konsolide olmayan finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra konsolide olmayan finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017’de TFRS 10 ve TMS 28’de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. Gelecekteki nakit akış tahminlerinde ve risk düzeltilmesinde meydana gelen bazı değişiklikler de hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirilmektedir. İşletmeler, iskonto oranlarındaki değişikliklerin etkilerini kar veya zarar ya da diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirmeyi tercih edebilirler. Standart, katılım özelliklerine sahip sigorta sözleşmelerinin ölçüm ve sunumu için özel yönlendirme içermektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde yürürlüğe girecek olup bu tarihte veya öncesinde TFRS 9 Finansal Araçlar ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılatı uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması (TMS 1 Değişiklikleri)

12 Mart 2020’de KGK, “TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu” standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 “*Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar*” e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TFRS 3’deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve’ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

KGK, Temmuz 2020’de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3’ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018’de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3’e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)’ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.32 Yeni ve revize edilmiş uluslararası finansal raporlama standartları (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

TMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 37'deki değişiklikler - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmede olduğu sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlardaki Değişiklik (TFRS 16 Değişiklikleri)

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. 7 Nisan 2021 tarihinde KGK, muafiyetin, vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde azalışa sebep olan imtiyazları da kapsayacak şekilde uzatılmasına ilişkin değişiklik yapmıştır.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Nisan 2021 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.32 Yeni ve revize edilmiş uluslararası finansal raporlama standartları (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020’de “TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi”, aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- *TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak:* Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- *TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler:* Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- *TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler:* Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22’deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu iyileştirmelerin Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Bu bölümde verilen notlar, 4.1 – Sigorta riskinin yönetimi ve 4.2 – Finansal riskin yönetimine ilişkin verilen açıklamalara ilave olarak sağlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, raporlanan aktif ve pasif tutarlarını, gelir ve giderleri ve muhasebe ilkelerinin uygulanmasını etkileyecek bazı tahmin ve yorumların yapılmasını gerektirmektedir. Fiili sonuçlar cari tahminlerden farklı olabilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler tahminlerin güncellemesinin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Özellikle, ilişikteki finansal tablolarda sunulan tutarlar üzerinde en fazla etkisi olan, önemli tahminlerdeki belirsizliklere ve kritik olan yorumlara ait bilgiler aşağıdaki notlarda açıklanmıştır:

Not 4.1 – *Sigorta riskinin yönetimi*

Not 4.2 – *Finansal riskin yönetimi*

Not 10 – *Reasürans varlıkları ve borçları*

Not 11 – *Finansal varlıklar*

Not 12 – *Kredi ve alacaklar*

Not 17 – *Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları*

Not 17 – *Ertelenmiş üretim komisyonları*

Not 19 – *Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler*

Not 21 – *Ertelenmiş vergi*

Not 23 – *Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları*

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

3 Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri (devamı)

Covid 19 virüsü salgınının Şirket faaliyetlerine olan etkisinin değerlendirilmesi

Covid-19 salgını, oluşturduğu sağlık tehdidinin yanı sıra etkisi küresel ölçekte hissedilen ekonomik sorunları da beraberinde getirmektedir. Bu kapsamda, salgının söz konusu olumsuz etkilerinin azaltılması amacıyla birçok ülke tarafından ekonomik tedbirler uygulanmaktadır.

Sektörümüz açısından da hayat sigortaları kapsamında ödemesi gerçekleştirilen vefat tazminatlarının, başta banka kredilerine bağlı hayat sigortaları olmak üzere prim üretiminin, bireysel emeklilik sistemine giriş ve çıkışlar ile menkul kıymetlerin getiri düzeyinin seyri önem arz etmektedir.

Ayrıca, konuya ilişkin gelişmeler Şirketimizce yakından takip edilmekte olup, faaliyetlerimize ve finansal sonuçlarımıza ilişkin olarak farklı varsayımlar altında etki analizleri gerçekleştirilmektedir.

Şirketimiz açısından;

- Hayat branşında, üst yaş gruplarındaki sigortalanma oranlarımızın görece düşük olması,
- Reasürans anlaşmalarımızın varlığı,
- 2021 yılı ilk çeyreği itibarıyla 400 Milyon TL'ye yaklaşan hayat branşı prim üretimi gerçekleştirmiş olmamız,
- Bireysel emeklilik branşındaki yaklaşık 2 milyon müşterimize ait 30,3 milyar TL'lik fon büyüklüğüne bağlı olarak düzenli gelir yaratma kapasitemiz,
- Hayat sigortası ve bireysel emeklilik branşlarındaki ayrılma, tazminat ödemeleri, tahsilat ve kurumsal işlem adetlerinde kayda değer bir değişim yaşanmamış olması,
- Menkul kıymet portföyümüzün dengeli bir dağılım içermesi,
- Yasal mevzuat ile belirlenmiş asgari düzeyin 2,5 katından daha yüksek olan güçlü sermayemiz gibi hususlar, faaliyetlerimizin ve karlılık düzeyimizin devamı açısından olumlu göstergelerdir.

Şirketimizin 2021 yılı ilk çeyreği itibarıyla finansal performansı dikkate alındığında, salgının sonuçlarımız üzerindeki etkisinin sınırlı düzeyde kaldığı değerlendirilmektedir. Bu dönemde, vefat tazminatı ödemelerinde ve bireysel emeklilik hesaplarından/hayat sigortalarından çıkışlarda olağandışı bir seyir gerçekleşmemiştir.

Bu kapsamda, 2021 yılı ilk çeyreği itibarıyla 55,7 milyon TL tutarında hayat teknik karı, 55,1 milyon TL tutarında bireysel emeklilik teknik karı ve 81 milyon TL tutarında yatırım geliri elde edilmiştir. İlave olarak, faaliyet giderleri de kontrollü biçimde yönetilmeye devam edilmiştir. Sonuç olarak 170,1 milyon TL brüt, 132,9 milyon TL net kar elde edilmiştir. Net karımız geçtiğimiz senenin aynı dönemine göre %6 oranında artış göstermiştir.

Diğer taraftan, pandemi sürecinde operasyonel faaliyetlerimizin aksamaması amacıyla, personelimizin uzaktan çalışabilmeleri için gereken tedbirler alınmış ve uygulamalarımız bu yönde şekillendirilmiştir. Bu süreçte müşteri ilişkileri, operasyon ve bilgi teknolojileri alanlarında uzaktan çalışma kaynaklı aksama söz konusu olmamıştır. Müşteri hizmetlerimiz, çağrı merkezimiz ve dijital kanallarımız dahil olarak tüm temas noktalarından kesintisiz olarak sürdürülmüştür.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan risklerin yönetilmesindeki amaç ve bu risklerin azaltılmasına ilişkin politikalar

Sigorta riski, herhangi bir sigorta sözleşmesi ile sigortalananmış olan rizikonun gerçekleşme olasılığı ve de buna bağlı olarak ortaya çıkacak olan hasarın büyüklüğünün belirsiz olma riskidir. Sigorta sözleşmesinin gereği olarak riskin tesadüfi olması nedeniyle risk tutarı tahmin edilemez.

Sigortalama riski, alınan primlerin ödenen tazminatları karşılamaması ihtimalini ifade etmektedir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in hayat sigortaları (birikimli hayat sigortalarının birikim unsuru hariç) hasar prim oranı %19 seviyesindedir. Hasar prim oranlarının düşük olması, Şirket'in önemli kazanç sağladığının bir göstergesi olarak değerlendirilmektedir. Şirket, merkezi risk değerlendirme politikasını benimsemiş olup, bu politika tüm pazarlama kanallarının gerçekleştirdiği üretime uygulanmaktadır. Şirket yönetimi, hayat sigortası üretiminde Şirket için sürekli risk teşkil eden bir satış kanalının bulunmadığını düşünmektedir. Şirket, sigortalama riskinin tespit edilmesi için belirli aralıklarla hasar prim oranını analiz etmektedir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ferdi kaza sigortalarında ise hasar prim oranı %46 olarak gerçekleşmiştir. Ferdi kaza sigortaları portföyünün genel portföy içerisinde düşük bir paya sahip olması sebebiyle tazminat ödenmeyen dönemlerde bu oranın düşük, tazminat ödenen dönemlerde ise yüksek olması olağan bir durumdur.

Şirket'e ait ödenen hasar prim oranları finansal tablo dönemleri itibarıyla aşağıda sunulmuştur:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Hayat sigortaları (*)	%19	%15
Ferdi kaza	%46	%67

(*) Birikimli hayat sigortalarının birikim unsuru hariçtir.

Şirket, deprem gibi doğal afetlerde, terör veya büyük boyutlu kazalarda oluşabilecek büyük çaplı riskleri, katastrofik hasar fazlası anlaşmalarıyla reasürörle paylaşmaktadır.

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, risk teminatı bazında toplam riskin reasürörlere devredilen kısımları aşağıda sunulmuştur:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Ecelen vefat	%13	%15
Kazaen vefat	%91	%75
Kazaen maluliyet	%85	%74
Hastalık maluliyet	%79	%76

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık

Şirket'in poliçe üretim stratejisi, üstlenilen riskin; riskin türüne ve büyüklüğüne göre en doğru şekilde dağıtılması esasına dayanmaktadır.

Reasürans anlaşmaları; hasar fazlası, kotpar ve eksedan türü reasürans anlaşmalarını içermektedir. Şirket, 2020 yılında, sunulan teminata, ürün ve portföye göre farklılaşan koşul ve tutarlarda riski üzerinde tutmakta, bu tutarların aşan kısmını reasürans anlaşmaları ile reasürörlere devretmektedir. Şirket'in üzerinde taşıyabileceği risklerin azami limitleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından denetlenmektedir.

Yönetimin yoğunlaşmaları nasıl tespit ettiğinin ve her bir yoğunlaşmayı belirleyen ortak özelliklerin (sigortalanan olayın mahiyeti, coğrafi bölge veya para birimi) açıklamasını içeren sigorta riski yoğunlaşmaları

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

31 Mart 2021			
Brans	Toplam brüt risk yükümlülüğü(*)	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Şirket'in toplam net hasar yükümlülüğü
Hayat sigortası	111.297.323.667	31.517.669.986	79.779.653.681
Ferdi kaza	19.278.611.100	18.588.971.842	689.639.258
Toplam	130.575.934.767	50.106.641.828	80.469.292.939

31 Aralık 2020			
Brans	Toplam brüt risk yükümlülüğü(*)	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Şirket'in toplam net hasar yükümlülüğü
Hayat sigortası	118.931.323.477	44.066.294.924	74.865.028.553
Ferdi kaza	14.099.095.078	6.838.009.378	7.261.085.700
Toplam	133.030.418.555	50.904.304.302	82.126.114.253

(*) Ecelen vefat, kazaen vefat, kazaen maluliyet ve hastalık maluliyet teminatları bazında sigorta edilen azami tutarı ifade etmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

Yönetimin yoğunlaşmaları nasıl tespit ettiğinin ve her bir yoğunlaşmayı belirleyen ortak özelliklerin (sigortalanan olayın mahiyeti, coğrafi bölge veya para birimi) açıklamasını içeren sigorta riski yoğunlaşmaları (devamı)

Şirket, sigorta sözleşmelerini ağırlıklı olarak Türkiye Cumhuriyeti'nde düzenlemektedir. Tanzim edilen sigorta sözleşmelerindeki coğrafi bölgelere göre sigorta riski yoğunlaşmasının hasar dağılımı brüt ve net (reasürans sonrası) olarak aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Hasar yükümlülüğü ^(*)	31 Mart 2021		
	Toplam brüt hasar yükümlülüğü	Toplam reasürör payı	Toplam net hasar yükümlülüğü
Marmara Bölgesi	39.333.547	2.857.089	36.476.458
İç Anadolu Bölgesi	13.918.183	406.772	13.511.411
Ege Bölgesi	18.044.805	1.826.860	16.217.945
Akdeniz Bölgesi	13.588.377	317.639	13.270.738
Karadeniz Bölgesi	10.515.522	204.496	10.311.026
Güneydoğu Anadolu Bölgesi	9.060.370	203.113	8.857.257
Doğu Anadolu Bölgesi	4.012.934	7.284	4.005.650
Yurtdışı (Diğer)	12.606.684	70.000	12.536.684
Toplam	121.080.422	5.893.253	115.187.169

Hasar yükümlülüğü ^(*)	31 Aralık 2020		
	Toplam brüt hasar yükümlülüğü	Toplam reasürör payı	Toplam net hasar yükümlülüğü
Marmara Bölgesi	43.369.982	4.915.663	38.454.319
İç Anadolu Bölgesi	14.312.123	730.179	13.581.944
Ege Bölgesi	17.946.492	1.458.699	16.487.793
Akdeniz Bölgesi	14.064.586	326.938	13.737.648
Karadeniz Bölgesi	10.510.251	137.894	10.372.357
Güneydoğu Anadolu Bölgesi	8.450.143	350.841	8.099.302
Doğu Anadolu Bölgesi	4.159.769	17.283	4.142.486
Yurtdışı (Diğer)	10.342.427	-	10.342.427
Toplam	123.155.773	7.937.497	115.218.276

(*) Toplam hasar yükümlülüğü, raporlama dönemi itibarıyla ayrılmış olunan muallak tazminat karşılıklarını içermekte olup, gerçekleşen ancak raporlanmayan hasar karşılığına ilişkin tutarlar tabloya dahil edilmemiştir.

Gerçekleşen hasarların geçmiş tahminlerle karşılaştırılması

Hasarların gelişimi tablosu 17 – Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları notunda verilmiştir.

Finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olan her değişikliğin etkisini ayrı olarak göstererek sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlardaki değişikliklerin etkileri

Cari dönemde, sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlarda, önemli herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi

Bu not, aşağıda belirtilenlerin her biri için Şirket'in maruz kaldığı riskleri, Şirket'in bu doğrultuda risklerini yönetmek ve ölçmek için uyguladığı politika ve prosedürlerini ve amaçlarını ve sermaye yönetimi ile ilgili bilgileri göstermektedir. Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

Şirket'in risk yönetimi programı genel olarak mali piyasalardaki belirsizliğin, Şirket finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır. Şirket, finansal yatırımları sebebiyle genelde faiz ve fiyat riskine, sigorta alacakları sebebiyle kredi riskine ve dövizli poliçe ve varlıkları sebebiyle de kur riskine maruz kalmaktadır.

Risk yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politikalar doğrultusunda özel bir birim tarafından yürütülmektedir. Yönetim Kurulu tarafından risk yönetimine ilişkin olarak döviz kuru riski, faiz riski, kredi riski, türev ürünlerinin ve diğer türevsel olmayan finansal araçların kullanımı gibi çeşitli risk türlerini kapsayan prosedürler oluşturulmuştur.

Kredi riski

Kredi riski, Şirket'in ilişkide bulunduğu üçüncü tarafların, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememelerinden dolayı Şirket'in karşılaştığı durumu ifade eder. Şirket yönetiminin değerlendirmesi, Şirket'in faaliyet alanı ve tutar bakımından üçüncü taraflar ile olan ilişkileri göz önünde bulundurulduğunda, kredi riskinin nispeten az olduğu yönündedir. Şirket'in kredi riskine maruz kaldığı başlıca bilanço kalemleri aşağıdaki gibidir:

- bankalar
- diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar
- satılmaya hazır finansal varlıklar
- alım-satım amaçlı finansal varlıklar
- vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar
- sigortalılardan prim alacakları
- acentelerden alacaklar
- reasürörlerden komisyon ve ödenen hasarlarla ilgili alacaklar
- sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans payları
- ilişkili taraflardan alacaklar
- diğer alacaklar

Şirket'in üçüncü taraflar itibarıyla değerlendirmeleri aşağıda yer almaktadır.

Reasürörler: Sigorta riskini yönetmede en yaygın yöntem reasürans sözleşmesi yapmaktır. Fakat reasürans sözleşmesi yoluyla sigorta riskinin devredilmesi, ilk sigorta yapan olarak Şirket'in yükümlülüğünü ortadan kaldırmamaktadır. Eğer reasürans şirketi hasarı ödemezse, Şirket'in poliçe sahibine karşı olan sorumluluğu devam eder. Şirket finansal açıdan güçlü uluslararası reasürans şirketleri ile çalışmaktadır. Bu açıdan risk seviyesinin de düşük olduğu düşünülmektedir.

Acenteler: Şirkete bağlı çalışan acenteler Şirket ile ilişkilerinde parasal anlamda sınırlı düzeyde risk teşkil etmektedir. Satılan ürünlerin uzun süreli olması sebebiyle, acentelere verilen komisyon yapısının da uzun süreli tasarlanmış olması, acentelerin Şirket'ten sürekli olarak alacaklı durumda kalmasını sağlamaktadır.

Sigortalılar: Vadesi geçmiş prim alacakları, Şirket için önemli bir risk olarak algılanmamakta, zira ödenmemiş primlerin mevcudiyeti halinde sigortanın tüm teminatları geçersiz olmaktadır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Kredi riski (devamı)

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri, finansal araç türleri itibarıyla aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Bankalar, banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları da kredi riskine dahil edilmiştir.

31 Mart 2021	ALACAKLAR(*)					Bankalar ve banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları
	Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		Diğer alacaklar			
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	Finansal varlıklar(**)	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	150.393.779	334	179.821.422	4.227.050.575	378.132.506
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	115.271.507	334	179.821.422	4.227.050.575	378.132.506
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	35.122.272	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
- Brüt defter değeri	-	5.120.570	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü	-	(5.120.570)	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, karşılık vs.ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2020	ALACAKLAR(*)					Bankalar ve banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları
	Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar		Diğer alacaklar			
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf	Finansal varlıklar(**)	
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	-	126.957.600	-	139.807.221	4.059.029.366	666.497.600
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	96.075.912	-	139.807.221	4.059.029.366	666.497.600
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	30.881.688	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
- Brüt defter değeri	-	5.120.570	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü	-	(5.120.570)	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-

(*) Bireysel emeklilik faaliyetlerine ilişkin tutarların hem aktif hem de pasif hesaplarda izlenmesi ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde katılımcılar adına tutulması sebepleriyle, bu alacaklara kredi riski tablosunda yer verilmemiştir.

(**) Hisse senetlerine ve değer düşüklüğü karşılığına finansal varlıklar içinde yer verilmemiştir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in net fonlama yükümlülüklerini yerine getirememeye ihtimalidir. Piyasalarda meydana gelen bozulmalar veya kredi puanının düşürülmesi gibi fon kaynaklarının azalması sonucunu doğurabilecek olayların meydana gelmesi, likidite riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla aktif ve pasif kalemlerin vadelere göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2021	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	26.613.442	351.522.980			-	-	-	378.136.422
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	-	328.073.979	194.845.171	384.930.680	910.695.893	2.204.490.445	389.308.912	4.412.345.080
Esas faaliyetlerden alacaklar	-	6.786.418	12.095.218	23.855.446	-	-	30.257.752.860	30.300.489.942
İlişkili taraflardan alacaklar	-	-	-	334	-	-	-	334
Diğer alacaklar	-	177.273.138	-	-	-	-	2.548.284	179.821.422
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	-	-	-	-	-	-	59.426.846	59.426.846
Diğer cari varlıklar	-	-	-	-	-	-	32.464	32.464
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal varlıklar (İştirakler)	-	-	-	-	-	-	12.762.193	12.762.193
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	278.640.947	278.640.947
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	15.985.248	15.985.248
Gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları	-	-	-	-	-	-	4.002.170	4.002.170
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	2.670.426	2.670.426
Toplam varlıklar	26.613.442	863.656.515	206.940.389	408.786.460	910.695.893	2.204.490.445	31.023.130.350	35.644.313.494
Finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	65.003.877	65.003.877
Esas faaliyetlerden borçlar	-	48.610.517	-	9.835.154	-	-	30.542.180.167	30.600.625.838
İlişkili taraflara borçlar	-	13.670	-	351.827	-	-	281	365.778
Diğer borçlar	-	8.778.077	-	-	-	-	10.599.530	19.377.607
Sigortacılık teknik karşılıkları	-	10.247.593	18.419.410	102.687.402	506.487.477	1.615.223.752	1.293.599.856	3.546.665.490
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	-	173.103.152	-	-	-	-	(100.534.877)	72.568.275
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	-	-	-	-	-	5.604.209	5.604.209
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	-	10.350.000	-	4.590.000	-	26.862.419	20.105.971	61.908.390
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	-	-
Özsermaye	-	-	-	-	-	-	1.272.194.030	1.272.194.030
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	-	251.103.009	18.419.410	117.464.383	506.487.477	1.642.086.171	33.108.753.044	35.644.313.494
Net likidite fazlası/(açığı)	26.613.442	612.553.506	188.520.979	291.322.077	404.208.416	562.404.274	(2.085.622.694)	-

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Likidite riski (devamı)

31 Aralık 2020	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	21.086.843	511.936.919	133.473.942		-	-	-	666.497.704
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	-	110.986.986	217.192.866	319.979.359	751.433.229	2.346.335.900	548.306.904	4.294.235.244
Esas faaliyetlerden alacaklar	-	5.852.594	10.963.822	20.876.681	-	-	30.566.630.655	30.604.323.752
İlişkili taraflardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	138.939.396	-	-	-	-	867.825	139.807.221
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	-	-	-	-	-	-	60.454.977	60.454.977
Diğer cari varlıklar	-	-	-	-	-	-	19.808	19.808
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal varlıklar (İştirakler)	-	-	-	-	-	-	12.762.193	12.762.193
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	267.372.838	267.372.838
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	16.616.741	16.616.741
Gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları	-	-	-	-	-	-	5.032.723	5.032.723
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	21.086.843	767.715.895	361.630.630	340.856.040	751.433.229	2.346.335.900	31.478.064.664	36.067.123.201
Finansal borçlar	-	-	-	4.812.019	20.962.799	28.916.001	-	54.690.819
Esas faaliyetlerden borçlar	-	49.200.381	-	5.563.279	-	-	30.815.852.302	30.870.615.962
İlişkili taraflara borçlar	-	61.036	-	92.787	-	-	195	154.018
Diğer borçlar	-	92.636	-	-	-	-	21.600.612	21.693.248
Sigortacılık teknik karşılıkları	-	7.535.952	25.201.419	100.057.216	503.173.881	1.315.656.185	1.461.680.843	3.413.305.496
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	-	21.976.653	-	-	-	-	19.146.913	41.123.566
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	-	-	-	-	-	13.052.342	13.052.342
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	-	2.100.000	-	17.100.000	-	26.177.882	15.009.243	60.387.125
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	10.836.662	10.836.662
Özsermaye	-	-	-	-	-	-	1.581.263.963	1.581.263.963
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	-	80.966.658	25.201.419	127.625.301	524.136.680	1.370.750.068	33.938.443.075	36.067.123.201
Net likidite fazlası/(açığı)	21.086.843	686.749.237	336.429.211	213.230.739	227.296.549	975.585.832	(2.460.378.411)	-

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski

Piyasa riski, faiz oranı ve döviz kurları gibi piyasa fiyatlarında olabilecek değişikliklerin Şirket'in gelirini veya elinde bulundurduğu finansal araçların değerini etkileme riskidir. Piyasa riski yönetiminin amacı, risk karlılığının optimize edilerek, piyasa riski tutarının kabul edilebilir parametrelerde kontrol edilebilmesidir.

Kur riski

Şirket döviz dayalı yapılan sigortacılık ve reasürans faaliyetleri sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Şirket, Türkiye sigortacılık sektörünün genel karakteristiğine paralel olarak ABD Doları ve Avro para birimlerinde uzun pozisyon taşımaktadır.

Şirket'in maruz kaldığı kur riskine ilişkin detaylar ilişikteki tablolarda verilmiştir:

Döviz pozisyonu tablosu – 31 Mart 2021						
	Toplam TL karşılığı (Fonksiyonel para birimi)	ABD Doları	Avro	İngiliz Sterlini	İsviçre Frangı	Japon Yeni
1. Bankalar	22.989.186	15.372.823	7.563.894	52.382	87	-
2. Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	2.116.094.541	1.672.997.329	406.484.293	36.612.919	-	-
3. Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	66.249.061	56.468.943	9.774.919	5.199	-	-
4. Reasürörden alacaklar	1.779.141	-	1.779.141	-	-	-
5. Kira alacakları	-	-	-	-	-	-
6. Verilen depozitolar	91.586	91.586	-	-	-	-
Cari varlıklar toplamı	2.207.203.515	1.744.930.681	425.602.247	36.670.500	87	-
7. Toplam varlıklar	2.207.203.515	1.744.930.681	425.602.247	36.670.500	87	-
8. Satıcılara borçlar	1.689.206	1.684.292	4.914	-	-	-
9. Reasüröre olan borçlar	145.685	141.251	-	4.428	-	6
10. Acente teminatları	656.484	630.037	26.447	-	-	-
11. Teknik karşılıklar ^(*)	2.185.257.933	1.729.795.319	419.729.765	35.728.196	511	4.142
Kısa vadeli yükümlülükler toplamı	2.187.749.308	1.732.250.899	419.761.126	35.732.624	511	4.148
12. Toplam yükümlülükler	2.187.749.308	1.732.250.899	419.761.126	35.732.624	511	4.148
Net yabancı para varlık / yükümlülük pozisyonu	19.454.207	12.679.782	5.841.121	937.876	(424)	(4.148)
Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu	19.362.621	12.588.196	5.841.121	937.876	(424)	(4.148)

(*) Şirketin yabancı para cinsinden finansal varlıkları ve riski sigortalılara ait finansal yatırımları piyasa rayici ile teknik karşılıkları ise iç verim oranı ile değerlendirilerek mali tablolarda yer almaktadır. Birbiriyle bağlantılı varlık ve yükümlülük kalemleri arasında, piyasa faizindeki değişiklikler nedeniyle oluşan bu uyumsuzluğu ortadan kaldırmak için satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan döviz cinsinden finansal varlıkların piyasa rayici ile iç verim değerlemesi arasındaki fark teknik karşılıklara eklenmiştir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Kur riski (devamı)

Döviz pozisyonu tablosu – 31 Aralık 2020						
	Toplam TL karşılığı (Fonksiyonel para birimi)	ABD Doları	Avro	İngiliz Sterlini	İsviçre Frangı	Japon Yeni
1. Bankalar	19.264.880	637.984	18.604.518	22.297	81	-
2. Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	1.990.688.326	1.569.365.722	386.826.133	34.496.471	-	-
3. Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	51.117.506	43.348.167	7.749.232	20.107	-	-
4. Reasürörden alacaklar	2.487.152	-	2.487.152	-	-	-
5. Kira alacakları	-	-	-	-	-	-
6. Verilen depozitolar	80.746	80.746	-	-	-	-
Cari varlıklar toplamı	2.063.638.610	1.613.432.619	415.667.035	34.538.875	81	-
7. Toplam varlıklar	2.063.638.610	1.613.432.619	415.667.035	34.538.875	81	-
8. Satıcılara borçlar	1.040.329	409.697	630.632	-	-	-
9. Reasüröre olan borçlar	91.857	85.255	-	6.596	-	6
10. Acente teminatları	579.836	555.462	24.374	-	-	-
11. Teknik karşılıklar ^(*)	2.014.167.508	1.591.750.936	387.124.490	35.287.701	481	3.900
Kısa vadeli yükümlülükler toplamı	2.015.879.530	1.592.801.350	387.779.496	35.294.297	481	3.906
12. Toplam yükümlülükler	2.015.879.530	1.592.801.350	387.779.496	35.294.297	481	3.906
Net yabancı para varlık / yükümlülük pozisyonu	47.759.080	20.631.269	27.887.539	(755.422)	(400)	(3.906)
Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu	47.678.334	20.550.523	27.887.539	(755.422)	(400)	(3.906)

(*) Şirketin yabancı para cinsinden finansal varlıkları ve riski sigortalılara ait finansal yatırımları piyasa rayici ile teknik karşılıkları ise iç verim oranı ile değerlendirilerek mali tablolarda yer almaktadır. Birbiriyle bağlantılı varlık ve yükümlülük kalemleri arasında, piyasa faizindeki değişiklikler nedeniyle oluşan bu uyumsuzluğu ortadan kaldırmak için satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan döviz cinsinden finansal varlıkların piyasa rayici ile iç verim değerlemesi arasındaki fark teknik karşılıklara eklenmiştir.

Dövizle dayalı işlemler işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, raporlama dönemi itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasif kalemler ilgili dönemlerdeki TCMB alış kurları ile değerlendirilmiştir.

Raporlama dönemi itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2021	ABD Doları	Avro	GBP	CHF	JPY
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	8,3260	9,7741	11,4324	8,8191	0,0753
31 Aralık 2020	ABD Doları	Avro	GBP	CHF	JPY
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	7,3405	9,0079	9,9438	8,2841	0,0709

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Kur riski (devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 10 değer (kazanması) veya kaybı dolayısıyla 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış ve azalışlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu – 31 Mart 2021				
	Kâr/Zarar		Özkaynaklar ^(*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	2.383.364	(2.383.364)	1.267.978	(1.267.978)
2- Dolar riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	2.383.364	(2.383.364)	1.267.978	(1.267.978)
Avro'nun Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
4- Avro net varlık/yükümlülüğü	614.461	(614.461)	584.112	(584.112)
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	614.461	(614.461)	584.112	(584.112)
İngiliz Sterlini'nin Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
7- GBP net varlık/yükümlülüğü	109.119	(109.119)	93.788	(93.788)
8- GBP riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- GBP net etki (7+8)	109.119	(109.119)	93.788	(93.788)
İsviçre Frangı'nın Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
10- CHF net varlık/yükümlülüğü	(42)	42	(42)	42
11- CHF riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
12- CHF net etki (10+11)	(42)	42	(42)	42
Japon Yeni'nin Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
13- Yen net varlık/yükümlülüğü	(415)	415	(415)	415
14- Yen riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
15- Yen net etki (13+14)	(415)	415	(415)	415
Toplam (3+6+9+12+15)	3.106.487	(3.106.487)	1.945.421	(1.945.421)

(*) Özkaynak etkisi, gelir tablosu etkisini de içermektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Kur riski (devamı)

Maruz kalınan kur riski (devamı)

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu – 31 Aralık 2020				
	Kâr/Zarar		Özkaynaklar^(*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	923.926	(923.926)	2.063.127	(2.063.127)
2- Dolar riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	923.926	(923.926)	2.063.127	(2.063.127)
Avro'nun Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
4- Avro net varlık/yükümlülüğü	2.545.811	(2.545.811)	2.788.754	(2.788.754)
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	2.545.811	(2.545.811)	2.788.754	(2.788.754)
İngiliz Sterlini'nin Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
7- GBP net varlık/yükümlülüğü	(84.952)	84.952	(75.542)	75.542
8- GBP riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- GBP net etki (7+8)	(84.952)	84.952	(75.542)	75.542
İsviçre Frangı'nın Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
10- CHF net varlık/yükümlülüğü	(40)	40	(40)	40
11- CHF riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
12- CHF net etki (10+11)	(40)	40	(40)	40
Japon Yeni'nin Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
13- Yen net varlık/yükümlülüğü	(391)	391	(391)	391
14- Yen riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
15- Yen net etki (13+14)	(391)	391	(391)	391
Toplam (3+6+9+12+15)	3.384.354	(3.384.354)	4.775.908	(4.775.908)

(*) Özkaynak etkisi, gelir tablosu etkisini de içermektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Faiz riski

Maruz kalınan faiz oranı riski

Faiz oranlarındaki değişmelerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Şirket'in faiz oranı riskiyle başa çıkma gerekliliğini doğurmaktadır. Şirket'in faiz oranı riskine duyarlılığı, aktif ve pasif hesapların vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir. Bu risk faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tipte yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

Faiz oranlarındaki değişime duyarlı olan finansal araçların yer aldığı faiz pozisyonuna ilişkin tablo aşağıda sunulmuştur.

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
<i>Sabit faizli finansal araçlar:</i>		
Finansal varlıklar	3.353.471.535	3.092.465.779
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>	2.919.488.428	2.732.210.921
<i>Kredi ve alacaklar</i>	433.983.107	360.254.858
Vadeli mevduatlar	130.181.945	451.920.893
<i>Değişken faizli finansal araçlar:</i>		
Finansal varlıklar	646.548.675	625.224.053
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>	646.548.675	625.224.053

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Faiz riski (devamı)

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla aktif ve pasif kalemlerin faize duyarlılığı aşağıdaki gibidir. Değişken faizli kalemler, ilk faiz ödeme tarihine göre dikkate alınmıştır.

31 Mart 2021	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	351.522.980			-	-	26.613.442	378.136.422
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	406.426.459	763.041.366	379.775.900	822.915.941	1.650.876.502	389.308.912	4.412.345.080
Esas faaliyetlerden alacaklar	6.786.418	12.095.218	23.855.446	-	-	30.257.752.860	30.300.489.942
İlişkili taraflardan alacaklar	-	-	334	-	-	-	334
Diğer alacaklar	177.273.138	-	-	-	-	2.548.284	179.821.422
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	-	-	-	-	-	59.426.846	59.426.846
Diğer cari varlıklar	-	-	-	-	-	32.464	32.464
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Finansal varlıklar (İştirakler)	-	-	-	-	-	12.762.193	12.762.193
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	278.640.947	278.640.947
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	15.985.248	15.985.248
Gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları	-	-	-	-	-	4.002.170	4.002.170
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	2.670.426	2.670.426
Toplam varlıklar	942.008.995	775.136.584	403.631.680	822.915.941	1.650.876.502	31.049.743.792	35.644.313.494
Yükümlülükler:							
Finansal borçlar	-	-	-	-	-	65.003.877	65.003.877
Esas faaliyetlerden borçlar	48.610.517	-	9.835.154	-	-	30.542.180.167	30.600.625.838
İlişkili taraflara borçlar	13.670	-	351.827	-	-	281	365.778
Diğer borçlar	8.778.077	-	-	-	-	10.599.530	19.377.607
Sigortacılık teknik karşılıkları	10.247.593	18.419.410	102.687.402	506.487.477	1.615.223.752	1.293.599.856	3.546.665.490
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	173.103.152	-	-	-	-	(100.534.877)	72.568.275
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	-	-	-	-	5.604.209	5.604.209
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	10.350.000	-	4.590.000	-	26.862.419	20.105.971	61.908.390
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	-
Özsermaye	-	-	-	-	-	1.272.194.030	1.272.194.030
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	251.103.009	18.419.410	117.464.383	506.487.477	1.642.086.171	33.108.753.044	35.644.313.494
Net pozisyon	690.905.986	756.717.174	286.167.297	316.428.464	8.790.331	(2.059.009.252)	-

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Faiz riski (devamı)

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı (devamı)

31 Aralık 2020	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 - 5 yıl arası	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	511.936.919	133.473.942		-	-	21.086.843	666.497.704
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	110.986.986	231.768.686	925.472.417	664.869.543	1.812.830.708	548.306.904	4.294.235.244
Esas faaliyetlerden alacaklar	5.852.594	10.963.822	20.876.681	-	-	30.566.630.655	30.604.323.752
İlişkili taraflardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	138.939.396	-	-	-	-	867.825	139.807.221
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	-	-	-	-	-	60.454.977	60.454.977
Diğer cari varlıklar	-	-	-	-	-	19.808	19.808
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Finansal varlıklar (İştirakler)	-	-	-	-	-	12.762.193	12.762.193
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	267.372.838	267.372.838
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	16.616.741	16.616.741
Gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları	-	-	-	-	-	5.032.723	5.032.723
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	767.715.895	376.206.450	946.349.098	664.869.543	1.812.830.708	31.499.151.507	36.067.123.201
Yükümlülükler:							
Finansal borçlar	-	-	4.812.019	20.962.799	28.916.001	-	54.690.819
Esas faaliyetlerden borçlar	49.200.381	-	5.563.279	-	-	30.815.852.302	30.870.615.962
İlişkili taraflara borçlar	61.036	-	92.787	-	-	195	154.018
Diğer borçlar	92.636	-	-	-	-	21.600.612	21.693.248
Sigortacılık teknik karşılıkları	7.535.952	25.201.419	100.057.216	503.173.881	1.315.656.185	1.461.680.843	3.413.305.496
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	21.976.653	-	-	-	-	19.146.913	41.123.566
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	-	-	-	-	13.052.342	13.052.342
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	2.100.000	-	17.100.000	-	26.177.882	15.009.243	60.387.125
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-	-	-	-	10.836.662	10.836.662
Özsermaye	-	-	-	-	-	1.581.263.963	1.581.263.963
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	80.966.658	25.201.419	127.625.301	524.136.680	1.370.750.068	33.938.443.075	36.067.123.201
Net pozisyon	686.749.237	351.005.031	818.723.797	140.732.863	442.080.640	(2.439.291.568)	-

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Faiz riski (devamı)

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı (devamı)

Gelir tablosunun faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin; 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerine ve değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirin olan etkisidir. Özkaynakların faize duyarlılığı, faiz oranlarında varsayılan değişim sonucu 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla serbest portföyün büyük bir kısmını oluşturan hazine bonosu ve devlet tahvillerinin gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla da aynı şekilde yapılmıştır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarındaki değişimin gelir tablosuna ve özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

31 Mart 2021	100 bp artış	100 bp azalış	500 bp artış	500 bp azalış
Şirket serbest portföyü	(11.229.036)	11.810.287	(51.172.470)	66.111.671
Toplam, net	(11.229.036)	11.810.287	(51.172.470)	66.111.671

31 Aralık 2020	100 bp artış	100 bp azalış	500 bp artış	500 bp azalış
Şirket serbest portföyü	(12.596.228)	13.252.472	(57.384.560)	73.870.905
Toplam, net	(12.596.228)	13.252.472	(57.384.560)	73.870.905

Gerçeğe uygun değer gösterimi

Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir.

Şirket, elinde bulundurduğu menkul kıymetlerini alım-satım amaçlı finansal varlıklar ve satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Alım-satım amaçlı finansal varlıklar ve satılmaya hazır finansal varlıklar ilişkideki konsolide olmayan finansal tablolarda borsalarda oluşan fiyatlar veya brokerlar tarafından açıklanan fiyatlar kullanılmak suretiyle gerçeğe uygun değerleri üzerinden gösterilmişlerdir.

Şirket yönetimi, diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığını tahmin etmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

TFRS 7 – *Finansal Araçlar: Açıklama* standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket’in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

1’inci Seviye: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

2’nci Seviye: 1’inci seviyede 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’üncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
<i>Finansal varlıklar^(*):</i>				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar	157.512.464	-	-	157.512.464
Satılmaya hazır finansal varlıklar ^(**)	974.455.564	-	-	974.455.564
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	2.774.495.250	-	-	2.774.495.250
Alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	46.501.943			46.501.943
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ^(***)	30.107.394.519	-	-	30.107.394.519
Toplam finansal varlıklar	34.060.359.740	-	-	34.060.359.740
<i>Finansal yükümlülükler:</i>				
Hayat sigortaları için ayrılan matematik karşılıklar	3.305.985.442	-	-	3.305.985.442
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar ^(***)	30.107.394.519	-	-	30.107.394.519
Toplam finansal yükümlülükler	33.413.379.961	-	-	33.413.379.961

(*) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, “Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar” hesabında yer alan 23.015.958 TL tutarındaki vadeli mevduata tabloda yer verilmemiştir.

(**) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, 8.597.215 TL maliyet ve 6.216.421 TL değer düşüklüğü ile beraber 2.380.794 TL tutarındaki net defter değeri bulunan hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri (değer düşüklüğü) ile değerlendirilmiş ve tabloya dahil edilmemiştir.

(***) Bireysel emeklilik katılımcılarının fona yönlendirilen tutarlarını içermektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Piyasa riski (devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma (devamı)

	31 Aralık 2020			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar(*):				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar	260.119.043	-	-	260.119.043
Satılmaya hazır finansal varlıklar(**)	911.857.327	-	-	911.857.327
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	2.678.515.399	-	-	2.678.515.399
Alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	52.981.983	-	-	52.981.983
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar(***)	30.434.759.762	-	-	30.434.759.762
Toplam finansal varlıklar	34.338.233.514	-	-	34.338.233.514
Finansal yükümlülükler:				
Hayat sigortaları için ayrılan matematik karşılıklar	3.185.639.115	-	-	3.185.639.115
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar(***)	30.434.759.762	-	-	30.434.759.762
Toplam finansal yükümlülükler	33.620.398.877	-	-	33.620.398.877

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, "Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar" hesabında yer alan 28.238.508 TL tutarındaki vadeli mevduata tabloda yer verilmemiştir.

(**) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 8.484.547 TL maliyet ve 6.216.421 TL değer düşüklüğü ile beraber 2.268.126 TL tutarındaki net defter değeri bulunan hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri (değer düşüklüğü) ile değerlendirilmiş ve tabloya dahil edilmemiştir.

(***) Bireysel emeklilik katılımcılarının fona yönlendirilen tutarlarını içermektedir.

Hisse senedi fiyat riski

Hisse senedi fiyat riski hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir.

Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde yer alan tüm borsada işlem gören hisse senedi araçlarının, endekste ki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerin (tüm diğer değişkenler sabit tutulduğu varsayılarak) 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıdaki gibidir:

	Fiyat değişimi	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Hisse senedi fiyatı	%10	18.291.371	23.293.775

Şirket'in alım-satım amaçlı finansal varlıklar portföyünde yer alan tüm borsada işlem gören hisse senedi araçlarının, endekste ki olası dalgalanmalardan dolayı gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerin (tüm diğer değişkenler sabit tutulduğu varsayılarak) 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla gelir tablosu üzerindeki etkisi aşağıdaki gibidir:

	Fiyat değişimi	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Hisse senedi fiyatı(*)	%10	-	-

(*) 31.03.2021 tarihi itibarıyla alım-satım amaçlı finansal varlıklar portföyümüzde hisse senedi bulunmamaktadır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

4 Sigorta ve finansal riskin yönetimi (devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (devamı)

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermaye yönetimindeki amacı; gelir getiren bir işletme olarak devamlılığını sağlamak, hissedar ve kurumsal ortakların faydasını gözetmek, aynı zamanda sermayenin maliyetini azaltmak için en verimli sermaye yapısının sürekliliğini sağlamaktır.

Şirket için gerekli özsermaye tutarı, Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanmaktadır. Şirket'in mevcut özsermayesi her iki yöntemle de hesaplanan asgari sermaye gereksinimini karşılamaktadır. 31 Aralık 2020 tarihinde hesaplanan sermaye yeterliliğine ilişkin tablo aşağıda sunulmuştur. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerekli sermaye tutarı birinci yöntem için 392.127.870 TL, ikinci yöntem için 599.616.971 TL olarak hesaplanmıştır. Tablodaki verilerden her iki yöntemle de hesaplanan sermaye yeterliliği tutarının, Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihindeki özsermayesinin altında olduğu görülmektedir. Yönetmelik gereğince hesaplanan Şirket özsermayesi 31 Aralık 2020 dönemi itibarıyla 1.634.667.552 TL'dir. Bu veriler dikkate alındığında Şirket sermayesinin yeterli olduğu sonucu çıkmaktadır.

SERMAYE YETERLİLİĞİ TABLOSU		
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1. Yöntem		
Hayat dışı branşlar için gerekli özsermaye	163.994	163.203
Hayat branşı için gerekli özsermaye	239.790.077	174.334.269
Emeklilik branşı için gerekli özsermaye	152.173.799	114.568.331
Toplam gerekli özsermaye	392.127.870	289.065.803
2. Yöntem		
Aktif riski için gerekli özsermaye	506.575.122	330.422.631
Reasürans riski için gerekli özsermaye	2.706.591	2.458.137
Muallak hasar karşılığı için gerekli özsermaye	6.226.215	5.195.079
Yazım riski için gerekli özsermaye	80.527.112	58.735.202
Faiz ile kur riski için gerekli özsermaye	3.581.931	749.812
Toplam gerekli özsermaye	599.616.971	397.560.861
Gerekli özsermaye	599.616.971	397.560.861
Mevcut özsermaye^(*)	1.634.667.552	1.313.106.593
Limit fazlası	1.035.050.581	915.545.732

(*) Yasal mevzuat gereği 53.403.589 TL'lik (31 Aralık 2019: 39.434.063 TL) dengeleme karşılığı tutarı özsermayeye dahil edilmiştir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

5 Bölüm bilgileri

Bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin bölümlere göre ayrılmasında Bakanlık tarafından yayınlanan 4 Ocak 2008 tarihli “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge” ile 9 Ağustos 2010 tarihli “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge”de belirlenen dağıtım anahtarı esas alınmıştır.

31 Mart 2021	Hayat	Emeklilik	Hayat Dışı	Toplam
<i>Devam eden faaliyetler:</i>				
Teknik gelir	678.061.628	144.704.129	184.060	822.949.817
Teknik gider	(622.332.986)	(89.601.094)	(395.820)	(712.329.900)
Diğer gelir ve giderler toplamı	23.021.417	36.022.945	438.705	59.483.067
Dönem karı	78.750.059	91.125.980	226.945	170.102.984
Vergiler	-	-	-	(37.224.986)
Dönem net karı	78.750.059	91.125.980	226.945	132.877.998

31 Mart 2021	Hayat	Emeklilik	Hayat Dışı	Toplam
Bölüm varlıkları	3.928.286.222	31.641.168.460	74.858.812	35.644.313.494
Toplam bölüm varlıkları	3.928.286.222	31.641.168.460	74.858.812	35.644.313.494

Bölüm yükümlülükleri	(4.118.226.334)	(31.447.779.994)	(78.307.166)	(35.644.313.494)
Toplam bölüm yükümlülükleri	(4.118.226.334)	(31.447.779.994)	(78.307.166)	(35.644.313.494)

<i>Bölümlemeye ait diğer unsurlar:</i>				
Amortisman ve itfa payları giderleri	(3.316.443)	(5.189.431)	(63.199)	(8.569.073)

31 Mart 2020	Hayat	Emeklilik	Hayat Dışı	Toplam
<i>Devam eden faaliyetler:</i>				
Teknik gelir	650.134.647	118.098.625	(107.499)	768.125.773
Teknik gider	(542.015.149)	(94.746.384)	(579.620)	(637.341.153)
Diğer gelir ve giderler toplamı	12.394.866	18.101.175	251.666	30.747.707
Dönem karı	120.514.364	41.453.416	(435.453)	161.532.327
Vergiler	-	-	-	(36.448.000)
Dönem net karı	120.514.364	41.453.416	(435.453)	125.084.327

31 Aralık 2020	Hayat	Emeklilik	Hayat Dışı	Toplam
Bölüm varlıkları	3.888.303.524	32.103.106.967	75.712.710	36.067.123.201
Toplam bölüm varlıkları	3.888.303.524	32.103.106.967	75.712.710	36.067.123.201

Bölüm yükümlülükleri	(4.081.511.141)	(31.906.344.652)	(79.267.408)	(36.067.123.201)
Toplam bölüm yükümlülükleri	(4.081.511.141)	(31.906.344.652)	(79.267.408)	(36.067.123.201)

<i>Bölümlemeye ait diğer unsurlar:</i>				
Amortisman ve itfa payları giderleri	(3.352.361)	(4.895.710)	(68.067)	(8.316.138)

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6 Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 31 Mart 2021 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak 2021	Girişler	Değer artışı	Çıkışlar	31 Mart 2021
Maliyet:					
Kul. amaçlı arsa ve binalar	4.700.000	-	-	-	4.700.000
Tesis makine ve cihazlar	56.041.450	4.615.964	-	(99.573)	60.557.841
Taşıtlar	592.474	-	-	-	592.474
Demirbaşlar (Finansal kir. dahil)	6.977.366	3.198	-	-	6.980.564
Özel maliyetler	16.537.182	111.453	-	-	16.648.635
Faaliyet kiralaması (*)	65.056.593	12.289.992	-	-	77.346.585
	149.905.065	17.020.607	-	(99.573)	166.826.099
Birikmiş amortismanlar:					
Kul. amaçlı arsa ve binalar	(26.270)	(3.284)	-	-	(29.554)
Tesis makine ve cihazlar	(39.604.537)	(2.314.593)	-	99.573	(41.819.557)
Taşıtlar	(390.710)	-	-	-	(390.710)
Demirbaşlar (Finansal kir. dahil)	(5.051.726)	(151.056)	-	-	(5.202.782)
Özel maliyetler	(5.436.490)	(406.410)	-	-	(5.842.900)
Faaliyet kiralaması (*)	(16.856.986)	(2.877.155)	-	-	(19.734.141)
	(67.366.719)	(5.752.498)	-	99.573	(73.019.644)
Net defter değeri	82.538.346				93.806.455

(*) TFRS 16 Kiralama İşlemleri Standardı kapsamında olmayan fakat finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar Demirbaşlar altında gösterilmektedir.

Şirket'in kullanım amaçlı gayrimenkulleri yeniden değerlendirme metodu kullanılarak değerlendirilmekte ve bu kapsamda değer tespitine tabi tutulmaktadır. Bu gayrimenkullere ilişkin ekspertiz raporları, 2018 yıl sonunda SPK lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketi tarafından hazırlanmıştır. Şirket'in kullanım amaçlı gayrimenkulleri üzerinde ipotek bulunmamaktadır.

Kullanım amaçlı gayrimenkullerin 2018 tarihi itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri (KDV hariç) ile net defter değerleri aşağıdaki gibidir:

Kullanım amaçlı arsa ve binalar	Ekspertiz bedeli	Net defter değeri (31 Mart 2021)
Bina / Güney Anadolu Bölge Satış Müdürlüğü / Adana	2.600.000	2.570.446
Arsa / İstanbul Kağıthane	2.100.000	2.100.000
Toplam	4.700.000	4.670.446

Gerçeğe uygun değer ölçümü

Kullanım amaçlı arsa ve binaların gerçeğe uygun değeri, emsal değer yöntemi ile belirlenmiştir. Emsal değer yöntemi ile gerçeğe uygun değeri belirlenmiş olan kullanım amaçlı arsa ve binaların, gerçeğe uygun değer ölçümü Seviye 2 olarak sınıflandırılmıştır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

6 Maddi duran varlıklar (devamı)

1 Ocak – 31 Aralık 2020 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak 2020	Girişler	Değer artışı	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet:					
Kul. amaçlı arsa ve binalar	4.700.000	-	-	-	4.700.000
Tesis makine ve cihazlar	54.127.336	3.075.789	-	(1.161.675)	56.041.450
Taşıtlar	592.474	-	-	-	592.474
Demirbaşlar (Finansal kir. dahil)	6.476.825	658.173	-	(157.632)	6.977.366
Özel maliyetler	14.111.319	2.709.280	-	(283.417)	16.537.182
Faaliyet kiralaması (*)	58.929.598	7.741.607	-	(1.614.612)	65.056.593
	138.937.552	14.184.849	-	(3.217.336)	149.905.065
Birikmiş amortismanlar:					
Kul. amaçlı arsa ve binalar	(13.135)	(13.135)	-	-	(26.270)
Tesis makine ve cihazlar	(31.949.738)	(8.742.172)	-	1.087.373	(39.604.537)
Taşıtlar	(307.266)	(83.444)	-	-	(390.710)
Demirbaşlar (Finansal kir. dahil)	(4.566.140)	(636.681)	-	151.095	(5.051.726)
Özel maliyetler	(4.256.617)	(1.463.289)	-	283.416	(5.436.490)
Faaliyet kiralaması (*)	(8.689.412)	(8.463.839)	-	296.265	(16.856.986)
	(49.782.308)	(19.402.560)	-	1.818.149	(67.366.719)
Net defter değeri	89.155.244				82.538.346

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

7 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in değer artış kazancı sağlamak ve/veya kira elde etmek amacıyla tuttuğu arsa ve binalar, yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılmaktadır.

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkullerinin 1 Ocak – 31 Mart 2021 dönemindeki hareketleri aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak 2021	Girişler	Değer artışı	Çıkışlar	31 Mart 2021
Arsa / İstanbul Ömerli	82.274.492	-	-	-	82.274.492
Bina / İstanbul Gayrettepe	71.150.000	-	-	-	71.150.000
Bina / Mersin	31.410.000	-	-	-	31.410.000
	184.834.492	-	-	-	184.834.492
Net defter değeri	184.834.492				184.834.492

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin 1 Ocak – 31 Aralık 2020 dönemindeki hareketleri aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak 2020	Girişler	Değer artışı	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Arsa / İstanbul Ömerli	67.068.758	-	15.960.000	(754.266)	82.274.492
Bina / İstanbul Gayrettepe	57.000.000	-	14.150.000	-	71.150.000
Bina / Mersin	29.000.000	-	2.410.000	-	31.410.000
	153.068.758	-	32.520.000	(754.266)	184.834.492
Net defter değeri	153.068.758				184.834.492

Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira gelirlerinin toplamı 251.504 TL'dir (31 Mart 2020: 226.980 TL). Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen değer artış kazancı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 32.520.000 TL).

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin ekspertiz (KDV hariç) ve net defter değerleri, gayrimenkul bazında aşağıdaki gibidir. Bu gayrimenkullere ilişkin ekspertiz raporları, 2020 yılının Kasım ve Aralık aylarında SPK lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketi tarafından hazırlanmıştır. Söz konusu gayrimenkuller üzerinde ipotek bulunmamaktadır.

Ekspertiz ve net defter değerleri		
Yatırım amaçlı arsa ve binalar	Net defter değeri (31 Mart 2021)	Net defter değeri (31 Aralık 2020)
Arsa / İstanbul Ömerli	82.274.492	82.274.492
Bina / İstanbul Gayrettepe	71.150.000	71.150.000
Bina / Mersin	31.410.000	31.410.000
Ekspertiz ve net defter değeri	184.834.492	184.834.492

Gerçeğe uygun değer ölçümü

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri, emsal değer yöntemi ile belirlenmiştir. Emsal değer yöntemi ile gerçeğe uygun değeri belirlenmiş olan yatırım amaçlı gayrimenkullerin, gerçeğe uygun değer ölçümü Seviye 2 olarak sınıflandırılmıştır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

8 Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 31 Mart 2021 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	Girişler	Transferler	31 Mart 2021
Maliyet:				
Haklar	101.850.144	1.742.377	-	103.592.521
	101.850.144	1.742.377	-	103.592.521
Birikmiş tükenme payları:				
Haklar	(85.233.403)	(2.816.576)	-	(88.049.979)
	(85.233.403)	(2.816.576)	-	(88.049.979)
Net defter değeri	16.616.741			15.542.542

1 Ocak - 31 Aralık 2020 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2020	Girişler	Transferler	31 Aralık 2020
Maliyet:				
Haklar	90.121.930	11.728.214	-	101.850.144
	90.121.930	11.728.214	-	101.850.144
Birikmiş tükenme payları:				
Haklar	(73.281.553)	(11.951.850)	-	(85.233.403)
	(73.281.553)	(11.951.850)	-	(85.233.403)
Net defter değeri	16.840.377			16.616.741

9 İştiraklerdeki yatırımlar

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Kayıtlı değer	İştirak oranı %	Kayıtlı değer	İştirak oranı %
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	12.762.193	%20,0	12.762.193	%20,0
İştirakler	12.762.193		12.762.193	

Adı	Aktif toplamı	Özkaynak toplamı	Geçmiş yıllar karları	Dönem net karı	Bağımsız denetimden geçip geçmediği	Dönemi
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	175.858.456	159.122.896	50.985.526	19.236.240	Geçmemiş	31 Mart 2021

Cari dönemde iştirakimizden 5.000.000 TL tutarında nakdi temettü elde edilmiştir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

10 Reasürans varlıkları/borçları

Şirket'in sedan işletme sıfatıyla mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Hayat matematik karşılığındaki reasürör payı (Not 17.15)	4.105.608	4.166.658
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 17.15)	8.800.985	10.786.917
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17.15)	7.808.997	3.574.236
İkramiye ve indirimler karşılığındaki reasürör payı (Not 17.15)	270.114	293.862
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı	-	-
Diğer teknik karşılıklarda reasürör payı	1.421.622	1.304.948
Reasürör şirketlerden alacaklar	682.944	505.373
Toplam	23.090.270	20.631.994

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Reasürör şirketlere borçlar	-	-
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar (Not 19)	9.835.154	5.563.279
Toplam	9.835.154	5.563.279

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

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Hayat branşı:		
Reasürörlere devredilen primler	(10.546.266)	(8.740.895)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı	4.237.376	1.304.509
Reasürörlerden alınan komisyonlar (*)	1.358.735	1.310.786
Ödenen tazminatlarda reasürör payı	3.382.629	2.532.726
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı	(1.988.980)	(889.921)
İkramiye ve indirimler karşılığında değişim, reasürör payı	(26.278)	135.721
Matematik karşılıklarında değişim, reasürör payı	(61.050)	472.637
	(3.643.834)	(3.874.437)
Hayat dışı:		
Reasürörlere devredilen primler	(90.006)	(72.694)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı	(2.615)	(92.444)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (*)	18.477	15.762
Ödenen tazminatlarda reasürör payı	-	64.560
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı	3.048	82.174
İkramiye ve indirimler karşılığında değişim, reasürör payı	2.530	2.173
	(68.566)	(469)
Toplam, net	(3.712.400)	(3.874.906)

(*) Reasürörlerden alınan komisyonlar, ertelenmiş komisyonlar hariç tutularak sunulmuştur.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Finansal varlıklar

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in finansal varlık portföyü aşağıdaki gibidir:

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Satılmaya hazır finansal varlıklar	983.052.778	920.341.874
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar	157.512.464	260.119.043
Kredi ve alacaklar	433.983.107	360.254.858
Satılmaya hazır ve alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	2.844.013.152	2.759.735.890
Finansal varlıklarda değer düşüklüğü karşılığı	(6.216.421)	(6.216.421)
Toplam	4.412.345.080	4.294.235.244

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kendi portföyünde yer alan alım-satım amaçlı finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	DeFTER değeri
<i>Hisse senedi ve diğer sabit getirili olmayan finansal varlıklar:</i>				
Hisse senetleri	-	-	-	-
Yatırım fonları	374.597.593	131.135.421	157.512.464	157.512.464
Alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanmış diğer yatırımlar toplamı		131.135.421	157.512.464	157.512.464
Toplam alım-satım amaçlı finansal varlıklar		131.135.421	157.512.464	157.512.464
	31 Aralık 2020			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	DeFTER değeri
<i>Hisse senedi ve diğer sabit getirili olmayan finansal varlıklar:</i>				
Hisse senetleri	-	-	-	-
Yatırım fonları	454.047.593	210.585.421	260.119.043	260.119.043
Alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanmış diğer yatırımlar toplamı		210.585.421	260.119.043	260.119.043
Toplam alım-satım amaçlı finansal varlıklar		210.585.421	260.119.043	260.119.043

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

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

	31 Mart 2021			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Yatırım fonları	374.597.593	131.135.421	157.512.464	157.512.464
Toplam	374.597.593	131.135.421	157.512.464	157.512.464

	31 Aralık 2020			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Yatırım fonları	454.047.593	210.585.421	260.119.043	260.119.043
Toplam	454.047.593	210.585.421	260.119.043	260.119.043

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kredi ve alacaklar olarak sınıflanan detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		
	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Ters repo işlemlerinden alacaklar	2.300.000	2.301.033	2.301.033
Takasbank para piyasası işlemlerinden alacaklar	420.514.000	431.682.074	431.682.074
Toplam kredi ve alacaklar	422.814.000	433.983.107	433.983.107

	31 Aralık 2020		
	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Ters repo işlemlerinden alacaklar	41.850.000	41.868.907	41.868.907
Takasbank para piyasası işlemlerinden alacaklar	315.415.000	318.385.951	318.385.951
Toplam kredi ve alacaklar	357.265.000	360.254.858	360.254.858

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kendi portföyünde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Özel sektör tahvilleri	276.610.000	260.346.577	270.670.016	270.670.016
Devlet bonosu ve tahvili	479.312.727	458.899.153	450.240.750	450.240.750
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	1.900.000	15.813.253	15.127.139	15.127.139
Özel Sektör Eurobondları	6.341.000	52.754.681	55.503.947	55.503.947
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış borçlanma senetleri toplamı	764.163.727	787.813.664	791.541.852	791.541.852
<i>Hisse senedi ve diğer sabit getirili olmayan finansal varlıklar:</i>				
Hisse senetleri(*)		107.909.128	191.510.926	191.510.926
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış diğer yatırımlar toplamı		107.909.128	191.510.926	191.510.926
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar		895.722.792	983.052.778	983.052.778
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış hisse senetlerinde değer düşüklüğü karşılığı		(6.216.421)	(6.216.421)	(6.216.421)
Net satılmaya hazır finansal varlıklar		889.506.371	976.836.357	976.836.357

(*) Gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde ölçülebilenler gerçeğe uygun değerleri, gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde ölçülemeyenler maliyet bedelleri dikkate alınarak gösterilmiştir.

	31 Aralık 2020			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Özel sektör tahvilleri	159.610.000	152.317.927	153.224.091	153.224.091
Devlet bonosu ve tahvili	479.312.727	458.899.153	462.306.116	462.306.116
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	1.700.000	12.229.359	13.498.155	13.498.155
Özel Sektör Eurobondları	6.341.000	47.098.415	49.891.214	49.891.214
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış borçlanma senetleri toplamı	646.963.727	670.544.854	678.919.576	678.919.576
<i>Hisse senedi ve diğer sabit getirili olmayan finansal varlıklar:</i>				
Hisse senetleri(*)		107.796.640	241.422.298	241.422.298
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış diğer yatırımlar toplamı		107.796.640	241.422.298	241.422.298
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar		778.341.494	920.341.874	920.341.874
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış hisse senetlerinde değer düşüklüğü karşılığı		(6.216.421)	(6.216.421)	(6.216.421)
Net satılmaya hazır finansal varlıklar		772.125.073	914.125.453	914.125.453

(*) Gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde ölçülebilenler gerçeğe uygun değerleri, gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde ölçülemeyenler maliyet bedelleri dikkate alınarak gösterilmiştir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kendi portföyünde satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan ve Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş hisse senetlerinin maliyeti 107.383.848 TL, gerçeğe uygun değeri 191.021.576 TL'dir (31 Aralık 2020: Hisse senedi: 107.383.848 TL maliyet ve 241.045.617 TL gerçeğe uygun değer).

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır ve alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların ("RHPSFY") detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<i>Satılmaya hazır borçlanma araçları:</i>				
Devlet bonoları ve tahvilleri – TL	778.366.869	737.651.430	721.465.686	721.465.686
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	245.088.000	2.140.306.606	2.045.463.455	2.045.463.455
Özel sektör tahvilleri	8.000.000	7.351.120	7.566.110	7.566.110
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış borçlanma senetleri toplamı	1.031.454.869	2.885.309.156	2.774.495.251	2.774.495.251
<i>Alım satım amaçlı borçlanma araçları:</i>				
Yatırım fonları	486.959	26.159.153	46.501.943	46.501.943
Alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanmış borçlanma senetleri toplamı	486.959	26.159.153	46.501.943	46.501.943
Vadeli mevduatlar	22.388.712	22.388.712	23.015.958	23.015.958
Toplam vadeli mevduat	22.388.712	22.388.712	23.015.958	23.015.958
Toplam riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		2.933.857.021	2.844.013.152	2.844.013.152

	31 Aralık 2020			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<i>Satılmaya hazır borçlanma araçları:</i>				
Devlet bonoları ve tahvilleri – TL	778.366.869	737.651.430	751.216.441	751.216.441
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	228.888.000	1.758.210.497	1.927.298.958	1.927.298.958
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış borçlanma senetleri toplamı	1.007.254.869	2.495.861.927	2.678.515.399	2.678.515.399
<i>Alım satım amaçlı borçlanma araçları:</i>				
Yatırım fonları	486.959	26.159.153	52.981.983	52.981.983
Alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanmış borçlanma senetleri toplamı	486.959	26.159.153	52.981.983	52.981.983
	28.172.765	28.172.765	28.238.508	28.238.508
Vadeli mevduatlar				
Toplam vadeli mevduat	28.172.765	28.172.765	28.238.508	28.238.508
Toplam riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		2.550.193.845	2.759.735.890	2.759.735.890

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

Şirket portföyünde riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar olarak sınıflanan ve Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur.

	31 Mart 2021			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Yatırım fonları	486.959	26.159.153	46.501.943	46.501.943
Toplam yatırım fonları	486.959	26.159.153	46.501.943	46.501.943
	31 Aralık 2020			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Yatırım fonları	486.959	26.159.153	52.981.983	52.981.983
Toplam yatırım fonları	486.959	26.159.153	52.981.983	52.981.983

Şirket'in dönem içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetleri ve yıl içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari finansal varlıklar:			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	87.329.986	142.000.380	38.340.584
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar	26.377.043	49.533.622	13.718.900
Kredi ve alacaklar	11.169.107	2.989.858	14.137
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(89.843.869)	209.542.045	86.032.369
Toplam	35.032.267	404.065.905	138.105.990

Değer artışları/(düşüşleri), finansal varlıkların, dönem sonu kayıtlı değeri ile maliyet bedelleri arasındaki farkları yansıtmaktadır.

Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırdığı halka açık olmayan hisse senetlerinden 6.216.421 TL tutarında değer düşüklüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 6.216.421 TL).

Şirket, finansal riskten korunma muhasebesi uygulamamaktadır. Şirket, parasal kalemlerin ödenmesinden ya da dönem içinde veya ilk muhasebeleştirme sırasında çevrildiklerinden farklı kurlardan çevrilmelerinden kaynaklanan kur farklarını, oluştukları dönemde kar veya zararda muhasebelemektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

11 Finansal varlıklar (devamı)

Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine teminat olarak verdiği finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	1.054.330.540	2.933.857.021	2.844.013.152	2.844.013.152
Satılmaya hazır finansal varlıklar	699.252.727	681.781.923	679.927.798	679.927.798
Vadeli mevduat	48.593.412	48.593.412	50.137.098	50.137.098
Toplam	1.802.176.679	3.664.232.356	3.574.078.048	3.574.078.048

	31 Aralık 2020			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	1.035.914.593	2.550.193.845	2.759.735.890	2.759.735.890
Satılmaya hazır finansal varlıklar	625.452.727	610.049.205	614.472.139	614.472.139
Vadeli mevduat	89.921.364	89.921.364	90.337.294	90.337.294
Toplam	1.751.288.684	3.250.164.414	3.464.545.323	3.464.545.323

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

12 Kredi ve alacaklar

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	78.325.457	68.631.908
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(5.002.574)	(5.002.574)
Sigortalılara krediler (İkrazlar)	77.070.896	63.328.266
Esas faaliyetlerden ve sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklar	117.996	117.996
Esas faaliyetlerden ve sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı	(117.996)	(117.996)
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	30.150.096.163	30.477.366.152
Katılımcılara ait net fon değeri	30.107.394.519	30.434.759.762
Diğer	42.701.644	42.606.390
Esas faaliyetlerden alacaklar toplamı	30.300.489.942	30.604.323.752
Ortaklardan alacaklar toplamı	-	-
Personelden alacaklar toplamı	334	-
Diğer alacaklar toplamı	179.821.422	139.807.221
Toplam	30.480.311.698	30.744.130.973

Şirket'in alacakları için tesis edilen teminatların detayı aşağıda sunulmuştur:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Garanti ve kefaletler	4.350.343	4.355.343
Teminat mektupları	5.644.447	5.262.663
İpotek senetleri	782.900	782.900
Toplam	10.777.690	10.400.906

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı esas faaliyetlerden alacaklar karşılığı	117.996	117.996
Dönem içinde yapılan tahsilatlar	-	-
Dönem içinde ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları	-	-
Dönem sonu esas faaliyetlerden alacaklar karşılığı	117.996	117.996

Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak tutarları

a) Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş): 117.996 TL (31 Aralık 2020: 117.996 TL).

b) Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş): 5.002.574 TL (31 Aralık 2020: 5.002.574 TL).

Şirket, şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacaklar için karşılık ayırmaktadır.

Şirket, reasürans ve sigorta şirketlerinden olan alacak ve borç tutarlarını şirket bazında netleştirmek suretiyle finansal tablolarına yansıtmış bulunmaktadır.

İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak – borç ilişkisi 45- *İlişkili taraflarla işlemler* notunda detaylı sunulmuştur.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

13 Türev finansal araçlar

Şirket'in raporlama dönemi itibarıyla türev finansal aracı bulunmamaktadır.

14 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	3.916	104	104	219
Bankalar	133.775.514	444.769.124	444.769.124	477.786.945
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları(*)	244.356.992	221.728.476	221.728.476	179.135.571
Verilen çekler ve ödeme emirleri	-	-	-	-
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	378.136.422	666.497.704	666.497.704	656.922.735
Bloke edilmiş tutarlar(**) (Not 11)	(50.137.098)	(90.337.294)	(90.337.294)	(238.636.475)
Bankalar mevduatı reeskontları	(29.290)	(1.824.047)	(1.824.047)	(92.143)
Bloke edilmemiş ve orijinal vadesi 3 aydan uzun olan vadeli mevduatlar	-	-	-	(131.612.519)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	327.970.034	574.336.363	574.336.363	286.581.598

(*) Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları, sigortalılardan kredi kartı ile yapılan prim ve katkı payı tahsilatlarına ilişkin olarak bankalardan tahsil edilecek tutarlardır.

(**) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla bloke edilmiş tutarlar, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine tutulmaktadır.

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	-	-
- vadesiz	22.989.186	19.264.880
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	107.165.988	423.682.385
- vadesiz	3.620.340	1.821.859
Bankalar	133.775.514	444.769.124

Raporlama dönemi itibarıyla TL vadeli mevduatların kalan vadeleri azami 27 günlük olup, oranı %17,75-%18,50 aralığındadır. Şirket'in yabancı para cinsinden vadeli mevduatı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TL vadeli mevduatların kalan vadeleri azami 33 günlük olup, oranı %16,50-%18,75 aralığındadır. Şirket'in yabancı para cinsinden vadeli mevduatı bulunmamaktadır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

Şirket'in 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 430.000.000 TL olup, tamamı ödenmiş her biri 1 Kuruş değerinde 43.000.000.000 paydan oluşmaktadır.

430.000.000 TL tutarındaki sermayeyi temsil eden 43.000.000.000 payın 100.000.000 adedi (A) Grubu, kalan 42.900.000.000 adedi ise (B) Grubu'dur. Raporlama dönemi itibarıyla (A) Grubu payların tamamı ortaklardan Türkiye İş Bankası AŞ'ye aittir. (A) Grubu pay sahiplerine, aday gösterme imtiyazı dışında herhangi bir imtiyaz tanınmamıştır. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin 7'si (A) Grubu, 4'ü ise (B) Grubu pay sahiplerinin göstereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir. Esas sözleşmeye göre sermaye artırımlarında, yeni (A) grubu pay ihdas edilemez.

Şirket, 6362 sayılı Kanun ile yürürlükten kaldırılan 2499 sayılı Kanun hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 15 Haziran 2000 tarih ve 67/1039 sayılı izni ile bu sisteme geçmiştir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in kayıtlı sermayesi 900.000.000 TL'dir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, Şirket veya konsolidasyona tabi iştiraki tarafından bulundurulanan Şirket'in kendi hisse senedi bulunmamaktadır.

Sermayeye eklenecek satış karları

Vergi mevzuatı hükümlerine göre şirketlerin aktiflerinde yer alan gayrimenkullerin satışından doğan kazançların %50'lik kısmı ile iştiraklerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı en az beş tam yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması kaydıyla kurumlar vergisinden istisnadır. İstisna edilen kazanç beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilemez veya işletmeden çekilemez.

Yasal yedekler

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedek akçeler; birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamazlar; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilirler.

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Dönem başındaki yasal yedekler	197.525.862	170.931.830
Kardan transfer	34.683.989	26.594.032
Dönem sonundaki yasal yedekler	232.209.851	197.525.862

Olağanüstü yedekler

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Dönem başındaki olağanüstü yedekler	122.005.563	120.044.612
Kardan transfer	59.407.192	1.960.951
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler	181.412.755	122.005.563

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

15 Özsermaye (devamı)

Statü yedekleri

Statü yedeklerine ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Dönem başındaki statü yedekleri	79.620.126	52.676.523
Kardan transfer	39.956.147	26.943.603
Dönem sonundaki statü yedekleri	119.576.273	79.620.126

Diğer kar yedekleri

TMS 19'da yapılan revizyon uyarınca; kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında daha önce gelir tablosunda muhasebeleştirilen aktüeryal kazanç ve kayıplar, 31 Aralık 2013 tarihinden itibaren finansal tablolarda özkaynaklar altında "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2021 tarihli kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında, aktüeryal kazanç ve kayıp bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: (11.669.721) TL). Ayrıca kullanım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmesi sonucunda oluşan 2.947.098 TL tutarındaki fark da "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 2.947.098 TL).

Finansal varlıkların değerlendirilmesi

Satılmaya hazır finansal varlıklar değerlendirme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıda sunulmuştur:

	1 Ocak – 31 Mart 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Dönem başındaki değerlendirme farkları	121.255.510	50.937.622
Dönem içindeki değişimler:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	802.605	343.937
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler	(288.692.722)	82.284.104
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payındaki değişim	274.258.086	(78.169.900)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler	(79.498.509)	69.931.842
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi etkisi	11.122.502	(3.451.240)
Dönem içindeki satış veya iffalar:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar	-	293.672
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payından ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar	-	(278.988)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı	-	(790.753)
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi etkisi	-	155.214
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	39.247.472	121.255.510

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

16 Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla doğrudan özkaynaklarda tahakkuk ettirilen gelir ve gider kalemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Ertelenmiş vergiye baz olan finansal varlıklardan değerleme farkı	33.377.266	(13.315.320)
Ertelenmiş vergiye baz olmayan finansal varlıklardan ve aktüeryal kayıp kazanç hesaplamasından gelen değerleme farkı	(14.587.151)	(11.823.903)
Ertelenmiş vergiye baz olan kullanım amaçlı gayrimenkuller	3.265.699	3.265.699
Ertelenmiş vergi etkisi (finansal varlıklar, kullanım amaçlı gayrimenkuller aktüeryal kayıp ve kazançlar)	8.469.035	7.869.159
Toplam	30.524.849	(14.004.365)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

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

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Tesis edilmesi gereken(**)	Tesis edilen(*)	Tesis edilmesi gereken(**)	Tesis edilen(*)
<i>Hayat:</i>				
Finansal varlıklar(*)	3.174.100.032	3.516.000.968	2.746.372.981	3.169.653.989
Toplam	3.174.100.032	3.516.000.968	2.746.372.981	3.169.653.989
<i>Hayat dışı:</i>				
Finansal varlıklar(*)	1.297.945	1.992.368	1.297.772	1.919.280
Toplam	1.297.945	1.992.368	1.297.772	1.919.280
Toplam	3.175.397.977	3.517.993.336	2.747.670.753	3.171.573.269

(*) “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik”in teminatların değerlemesini düzenleyen 6’ncı maddesi uyarınca finansal varlıklar içerisinde gösterilen devlet tahvilleri ve hazine bonoları, TCMB tarafından 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla açıklanan günlük fiyatları ile; yatırım fonu katılma belgeleri ise ilan edilen günlük fiyatları ile değerlendirilerek gösterilmiştir.

(**) “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik”in teminatların tesisi ve serbest bırakılmasını düzenleyen 7’nci maddesi uyarınca sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri teminatlarını, sermaye yeterliliği hesaplama dönemlerini takip eden iki ay içerisinde tesis etmek zorundadır. “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca şirketler sermaye yeterliliği tablosunu Haziran ve Aralık dönemleri olmak üzere yılda iki defa hazırlar ve 2 ay içinde T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’na gönderirler. 31 Mart 2021 (31 Aralık 2020) tarihi itibarıyla tesis edilmesi gereken tutarlar 31 Aralık 2020 (30 Haziran 2020) tarihi itibarıyla hesaplanan tutarlar üzerinden olacağından, 31 Aralık 2020 (30 Haziran 2020) tarihi itibarıyla yapılan hesaplamalara göre belirlenen tutarlar “tesis edilmesi gereken” tutarlar olarak gösterilmiştir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in hayat ve hayat dışı dallar için tesis ettiği teminatın 1.010.499.624 TL (31 Aralık 2020: 1.049.374.570 TL) tutarındaki bölümü devlet tahvili, 210.747.182 TL (31 Aralık 2020: 137.901.682 TL) tutarındaki bölümü özel sektör tahvili, 2.177.091.532 TL (31 Aralık 2020: 1.812.739.231 TL) tutarındaki bölümü eurobond, 46.501.943 TL (31 Aralık 2020: 52.981.984 TL) tutarındaki bölümü yatırım fonu, 73.153.055 TL (31 Aralık 2020: 118.575.802 TL) tutarındaki bölümü ise vadeli mevduat cinsindendir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.2 Şirket hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Police sayısı	Matematik karşılıklar	Police sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	427.430	524.672.781	1.735.461	1.331.237.724
Dönem içinde ayrılan	(324.008)	(149.342.004)	(1.597.890)	(457.674.337)
Mevcut	2.233.995	3.473.116.878	2.130.573	3.097.786.101

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklardan satılmaya hazır sınıfında yer alan varlıklar Not 2’de açıklandığı üzere gerçeğe uygun değerle değerlendirilmekte; gerçeğe uygun değer ile iskonto edilmiş değer arasındaki farkın %95’i olan (163.025.828) TL (31 Aralık 2020: 92.019.672 TL) hayat matematik karşılığı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

4.105.608 TL (31 Aralık 2020: 4.166.658 TL) tutarındaki hayat matematik karşılığı reasürör payı, yukarıdaki tabloda yer alan matematik karşılık tutarından indirilmemiştir.

17.3 Hayat dışı sigortalara branşlar itibarıyla verilen sigorta teminat tutarları

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kaza vefat teminatı	9.655.821.983	7.075.669.485
Kaza maluliyet teminatı	9.622.789.117	7.023.425.593
Toplam	19.278.611.100	14.099.095.078

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonlarının birim fiyatları**

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
	Birim fiyatları	Birim fiyatları
AH1 Bono Fonu	0,074558	0,078147
AH2 Para Piyasası Fonu	0,072810	0,070239
AH3 Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Fonu	0,124930	0,123175
AH4 İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Fonu	0,099632	0,097914
AH5 Hisse Fon	0,166901	0,180509
AH6 Gelişmiş Ülkeler Değişken Fon	0,121970	0,112904
AH8 Temkinli Değişken Fon	0,074743	0,072585
AH9 Dengeli Değişken Fon	0,093105	0,096255
AH0 Atak Değişken Fon	0,147777	0,156444
AGE Katılım Standart Fon	0,028432	0,027485
ABE BRIC Plus Fon	0,059452	0,051113
AHC Özel Sektör Borçlanma Araçları Fonu	0,027133	0,026211
AHL Agresif Değişken Fon	0,027204	0,029201
AET Katkı Fonu	0,016828	0,019050
AER Katılım Katkı Fonu	0,025125	0,023943
AEA Altın Fonu	0,046567	0,046620
AG1 Grup Bono Fonu	0,074987	0,078332
AG2 Grup Borçlanma Araçları Fonu	0,093252	0,090218
AG3 Grup Hisse Fon	0,138087	0,144307
AG4 Grup İstikrar Fonu	0,079033	0,076590
HS1 Borçlanma Araçları Fonu	0,049546	0,051886
AHB İkinci Hisse Senedi Fonu	0,083273	0,087305
ATK Standart Fon	0,038455	0,040954
ATE İş Bankası İştirak Endeksi Fonu	0,068403	0,078756
AO1 Başlangıç Fonu	0,017992	0,017343
AO2 Başlangıç Katılım Fonu	0,017034	0,016391
AJA OKS Agresif Fon	0,016852	0,017900
AJB OKS Atak Fon	0,017422	0,018269
AJC OKS Dengeli Fon	0,016467	0,016847
AJF OKS Temkinli Fon	0,016159	0,015650
AJG OKS Agresif Katılım Fonu	0,023605	0,022573
AJH OKS Atak Katılım Fonu	0,021638	0,020782
AFH OKS Standart Fon	0,015823	0,015772
AFP OKS Katılım Standart Fon	0,016639	0,016065

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**17.5 Dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları**

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Dolaşımdaki katılım belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
AH1 Bono Fonu	28.523.537.197,08	2.126.657.886,34	29.518.275.765,84	2.306.764.696,27
AH2 Para Piyasası Fonu	20.880.177.188,48	1.520.285.701,09	20.177.140.535,47	1.417.222.174,07
AH3 Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Fonu	19.155.800.488,81	2.393.134.155,07	20.331.184.064,60	2.504.293.597,16
AH4 İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Fonu	10.089.679.061,38	1.005.254.904,24	10.946.762.443,34	1.071.841.297,88
AH5 Hisse Fonu	6.016.038.177,29	1.004.082.787,83	6.006.182.766,66	1.084.170.045,03
AH6 Gelişmiş Ülkeler Değişken Fon	7.998.464.204,40	975.572.679,01	7.386.248.965,78	833.937.053,23
AH8 Temkinli Değişken Fon	19.047.934.920,85	1.423.699.799,79	19.676.337.698,56	1.428.206.971,85
AH9 Dengeli Değişken Fon	22.695.446.155,85	2.113.059.514,34	23.663.201.758,91	2.277.701.485,30
AH0 Atak Değişken Fon	8.601.243.761,82	1.271.065.999,39	8.410.608.001,26	1.315.789.158,15
AGE Katılım Standart Fon	17.774.035.547,09	505.351.378,67	18.029.992.474,63	495.554.343,17
ABE BRIC Plus Fon	18.619.734.417,55	1.106.980.450,59	16.545.187.689,83	845.674.178,39
AHC Özel Sektör Borçlanma Araçları Fonu	57.864.624.004,86	1.570.040.843,12	50.459.669.257,15	1.322.598.390,90
AHL Agresif Değişken Fon	7.631.089.876,04	207.596.168,99	6.746.805.508,01	197.013.467,64
AET Katkı Fonu	216.219.597.048,27	3.638.543.379,13	212.176.429.082,71	4.041.960.974,03
AER Katılım Katkı Fonu	5.651.569.249,80	141.995.677,40	5.501.996.347,33	131.734.298,55
AEA Altın Fonu	134.817.305.257,94	6.278.037.453,95	134.303.266.869,79	6.261.218.301,47
AG1 Grup Bono Fonu	2.149.485.258,58	161.183.451,09	2.236.384.790,65	175.180.493,42
AG2 Grup Borçlanma Araçları Fonu	677.623.939,97	63.189.787,65	813.442.826,34	73.387.184,91
AG3 Grup Hisse Fon	902.570.259,72	124.633.219,45	943.684.745,82	136.180.314,62
AG4 Grup İstikrar Fonu	1.709.064.846,83	135.072.522,04	1.812.186.436,64	138.795.359,18
HS1 Borçlanma Araçları Fonu	4.986.571.631,32	247.064.678,05	5.240.074.611,01	271.886.511,27
AHB İkinci Hisse Senedi Fonu	1.196.204.625,10	99.611.547,75	1.251.926.478,54	109.299.441,21
ATK Standart Fon	12.786.010.753,33	491.686.043,52	12.994.567.800,06	532.179.529,68
ATE İş Bankası İştirak Endeksi Fonu	3.933.890.706,77	269.089.926,01	3.581.946.945,50	282.099.813,64
AO1 Başlangıç Fonu	3.887.247.039,10	69.939.348,73	3.878.478.315,87	67.264.449,43
AO2 Başlangıç Katılım Fonu	2.739.114.665,11	46.658.079,21	2.669.176.666,13	43.750.474,73
AJA OKS Agresif Fon	1.011.259.369,36	17.041.742,89	892.354.000,56	15.973.136,61
AJB OKS Atak Fon	983.484.115,35	17.134.260,26	896.009.842,18	16.369.203,81
AJC OKS Dengeli Fon	889.504.584,28	14.647.471,99	819.837.393,23	13.811.800,56
AJF OKS Temkinli Fon	346.481.141,86	5.598.788,78	318.534.260,30	4.985.061,17
AJG OKS Agresif Katılım Fonu	997.112.181,02	23.536.833,04	882.987.246,00	19.931.671,11
AJH OKS Atak Katılım Fonu	790.373.051,28	17.102.092,08	723.560.028,55	15.037.024,51
AFH OKS Standart Fon	36.797.553.543,17	582.247.689,71	35.808.993.625,78	564.779.447,47
AFP OKS Katılım Standart Fon	26.479.851.999,68	440.598.257,42	26.029.779.735,18	418.168.411,45
Toplam		30.107.394.518,62		30.434.759.761,87

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

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

	31 Mart 2021			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde ayrılan/iptal edilen	Mevcut	Mevcut tutar
Ferdi	40.243	39.269	989.022	18.996.264.435
Grup	134.240	132.166	1.308.331	7.330.591.027
Toplam	174.483	171.435	2.297.353	26.326.855.462

	31 Aralık 2020			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde ayrılan/iptal edilen	Mevcut	Mevcut tutar
Ferdi	138.153	129.693	975.710	19.039.542.031
Grup	573.063	451.553	1.318.595	7.221.522.458
Toplam	711.216	581.246	2.294.305	26.261.064.489

Giriş: Belirtilen tarih aralığında yürürlüğe giren sözleşme adedi ve bu sözleşmelere ait belirtilen tarih bitimindeki (dönem sonu) birikim tutarları ile dönem içinde yürürlüğe girip yine dönem içinde sona eren sözleşme adedi ve bu sözleşmelerin sona erme tarihindeki birikim tutarları toplamıdır.

Çıkış: Belirtilen dönem içinde sona eren sözleşme adedi ve bu sözleşmelerin sona erme tarihlerindeki birikim tutarlarıdır.

Mevcut: Belirtilen dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan sözleşme adedi ve bu sözleşmelerin dönem sonu itibarıyla mevcut birikim tutarlarıdır.

Dönem içerisinde ferdi ve grup emeklilik planları arasında plan değişiklikleri nedeniyle geçişler meydana geldiğinden, dönemsel değişimlerin toplam adet ve portföy tutarları üzerinden takip edilmesi gerekmektedir. Ayrıca, bir önceki raporlama dönemi itibarıyla yürürlükte olan sözleşmelerin dönem içerisinde tahsilat iptali nedeniyle pasif hale gelmesi veya bir önceki raporlama dönemine ilişkin sözleşmenin aktif hale gelmesi durumunda bu sözleşmelere ait adet ve portföy tutarları dönem sonunda netleştirilmektedir. Dipnotta belirtilen ferdi ve grup adet ve portföy tutarları dönem sonu itibarıyla mevcut durumu yansıtmaktadır.

Dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan sözleşmelerin devlet katkısı fonlarındaki tutarı 3.780.539.057 TL'dir.

17.7 Kâr paylı hayat sigortalarında kâr payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri

Şirket, riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıkları satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Bu varlıklar, 2.8 – *Finansal varlıklar* notunda esaslar doğrultusunda değerlemeye tabi tutulmuş ve bu esaslar doğrultusunda bulunan değerlendirme farkları kar payı hesaplamasında dikkate alınmıştır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları**

	1 Ocak – 31 Mart 2021			1 Ocak – 31 Mart 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Ferdi	40.243	219.584.462	219.542.215	46.316	337.080.642	335.047.177
Grup	134.240	42.789.700	42.789.700	156.179	33.705.477	33.705.328
Toplam	174.483	262.374.162	262.331.915	202.495	370.786.119	368.752.505

Dönem içinde yürürlüğe giren sözleşme adedi ve dönem içinde yürürlüğe girip, yine dönem içinde sonlanan sözleşme adedi toplamı ile bu sözleşmeler için dönem içinde tahsil edilmiş olan katkı payı toplamı (brüt) ve bu katkı paylarının yatırıma yönlendirilen kısmı (net) belirtilmiştir. Dönem içindeki adet ve tutarlara, aktarım adet ve tutarları dahil edilmiştir. Bu tablodaki tutarlara ilave olarak tablo kapsamındaki sözleşmeler için 15.852.550 TL devlet katkısı tahsil edilmiştir.

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

	1 Ocak – 31 Mart 2021			1 Ocak – 31 Mart 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Ferdi	1.470	67.426.646	67.426.646	2.118	85.832.716	85.832.716
Grup	3.637	15.221.078	15.221.078	2.946	8.739.967	8.739.967
Toplam	5.107	82.647.724	82.647.724	5.064	94.572.683	94.572.683

Dönem içinde vakıf ve sandıklardan aktarılan katılımcıların adet ile brüt ve net katılım tutarlarının dağılımı aşağıdaki tabloda belirtilmektedir.

	1 Ocak – 31 Mart 2021			1 Ocak – 31 Mart 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Ferdi	-	-	-	-	-	-
Grup	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

Söz konusu tutarlara ilave olarak aynı dönemde 11.687.032 TL tutarında diğer emeklilik şirketlerinden devlet katkısı aktarımı yapılmıştır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları**

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

17.11 Dönem içinde şirketin 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 olarak dağılımları

	1 Ocak – 31 Mart 2021			1 Ocak – 31 Mart 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Ferdi	39.269	978.492.936	937.471.091	35.848	612.057.046	585.932.884
Grup	132.166	366.139.970	352.424.149	132.706	283.784.706	274.732.821
Toplam	171.435	1.344.632.906	1.289.895.240	168.554	895.841.752	860.665.705

Sözleşme sayısı; ilgili tarihler arasında Şirket'ten ayrılan sözleşme sayılarını göstermektedir.

Katılım Payı (Brüt), ayrılma sonucunda oluşan fon satış tutarını, ayrılma bedelini göstermektedir.

Katılım Payı (Net) ise, ayrılma sonucu brüt tutardan kesintiler (giriş aidatı ve stopaj) yapıldıktan sonra katılımcıya ödenen kalan tutarı göstermektedir.

Bu tutarlara ilave olarak cari dönemde 189.427.324 TL tutarında devlet katkısı fon çıkışı gerçekleşmiştir.

17.12 Dönem içinde yeni giren hayat sigortalılarının adet ile brüt prim tutarları ferdi ve grup olarak dağılımları

	1 Ocak – 31 Mart 2021		1 Ocak – 31 Mart 2020	
	Adet	Prim tutarı	Adet	Prim tutarı
Ferdi	35.086	87.815.538	33.721	120.499.399
Grup	392.344	189.561.489	494.501	339.211.887
Toplam	427.430	277.377.027	528.222	459.711.286

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.13 Dönem içinde portföyden ayrılan hayat sigortalılarının adet ve matematik karşılık tutarlarının ferdi ve grup olarak dağılımları

	1 Ocak – 31 Mart 2021		1 Ocak – 31 Mart 2020	
	Adet	Matematik karşılık	Adet	Matematik karşılık
Ferdi	27.627	122.049.402	20.283	70.067.201
Grup	296.381	27.292.601	468.308	81.139.490
Toplam	324.008	149.342.003	488.591	151.206.691

17.14 31 Mart 2021 ve 2020 döneminde hayat sigortalılarına kâr payı dağıtım oranı

	31 Mart 2021 (%)	31 Mart 2020 (%)
Türk Lirası	7,66	7,86
USD	6,23	6,28
AVRO	5,00	4,76
GBP	6,20	6,72

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgiler:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	60.809.006	51.049.895
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(7.808.997)	(3.574.236)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	53.000.009	47.475.659
Brüt muallak tazminat karşılığı	139.962.422	137.389.714
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(8.800.985)	(10.786.917)
Muallak tazminat karşılığı, net	131.161.437	126.602.797
Hayat matematik karşılığı	3.310.091.050	3.189.805.773
Hayat matematik karşılığında reasürör payı (Not 10)	(4.105.608)	(4.166.658)
Hayat matematik karşılığı, net	3.305.985.442	3.185.639.115
İkramiye ve indirimler karşılığı	514.534	478.198
İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(270.114)	(293.862)
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	244.420	184.336
Devam eden riskler karşılığı	-	-
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (Not 10)	-	-
Devam eden riskler karşılığı, net	-	-
Dengeleme karşılığı	57.695.804	54.708.537
Dengeleme karşılığında reasürör payı (Not 10)	(1.421.622)	(1.304.948)
Dengeleme karşılığı, net	56.274.182	53.403.589
Toplam teknik karşılıklar, net	3.546.665.490	3.413.305.496

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)**17.16 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarları tanımlayan ve gösteren bilgiler**

1 Ocak – 31 Mart 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 dönemlerinde ferdi sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve brüt matematik karşılıklardaki değişiklik ile portföy artışını sağlayan unsurlar aşağıda sunulmuştur:

Matematik karşılıklar		
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Yeni yazılan poliçeler	88.859.690	372.451.950
Tenzilden yürürlüğe konanlar	3.225.483	14.892.538
İptallerden yürürlüğe konanlar	-	2.228
Kapitali artırılan sigortalar	392.629.532	682.221.143
Portföy artışı toplamı	484.714.705	1.069.567.859

1 Ocak – 31 Mart 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 dönemlerinde ferdi sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve brüt matematik karşılıklardaki değişiklik ile portföy azalışına yol açan unsurlar aşağıda sunulmuştur:

Matematik karşılıklar		
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Fesih ve iptaller (-)	(167.789)	(559.680)
Ücretsiz sigortaya dönüşenler (-)	(45.497.283)	(68.730.666)
Kapitali indirilen sigortalar (-)	(262.384)	(853.824)
İştiralar (-)	(43.700.375)	(108.581.050)
Riskin oluşması ile sona erenler (-)	(1.882.470)	(5.777.376)
Vadesi sona erenler (-)	(30.539.102)	(99.443.594)
Portföy azalışı toplamı	(122.049.403)	(283.946.190)

1 Ocak – 31 Mart 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 dönemlerinde grup sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve brüt matematik karşılıklardaki değişiklik ile portföy artışını sağlayan unsurlar aşağıda sunulmuştur:

Matematik karşılıklar		
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Yeni yazılan poliçeler	28.982.790	241.334.759
Tenzilden yürürlüğe konanlar	-	3245
İptallerden yürürlüğe konanlar	-	-
Kapitali artırılan sigortalar	10.975.286	20.331.861
Portföy artışı toplamı	39.958.076	261.669.865

1 Ocak – 31 Mart 2021 ve 1 Ocak – 31 Aralık 2020 dönemlerinde grup sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan ve brüt matematik karşılıklardaki değişiklik ile portföy azalışına yol açan unsurlar aşağıda sunulmuştur:

Matematik karşılıklar		
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Fesih ve iptaller (-)	(311.066)	(1.033.026)
Ücretsiz sigortaya dönüşenler (-)	(334.945)	(456.806)
Kapitali indirilen sigortalar (-)	(13.258.975)	(60.583.025)
İştiralar (-)	(12.724.114)	(106.208.050)
Riskin oluşması ile sona erenler (-)	(326.885)	(800.046)
Vadesi sona erenler (-)	(336.616)	(4.647.194)
Portföy azalışı toplamı	(27.292.601)	(173.728.147)

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

17 Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (devamı)

17.17 Satın alınan reasürans nedeniyle kar veya zararda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar

Satın alınan reasürans nedeniyle kar veya zararda muhasebeleştirilmiş kazanç ve kayıplar 10 – *Reasürans varlıkları, borçları* notunda sunulmuştur.

17.18 Gerçekleşen hasarların gelişim süreci

Yıllar itibarıyla ödenen hasarlara ilişkin olarak, hasarın gerçekleştiği yılda ve ilgili yılı izleyen dönemlerde yapılan ödemelere ilişkin hasar gelişim tablosu aşağıda sunulmuştur.

	2015						2021	
Hasar yılı	(Son 9 ay)	2016	2017	2018	2019	2020	(İlk 3 ay)	Toplam
Hasar yılı	14.205.303	31.699.169	34.947.861	44.249.830	45.171.372	66.746.510	8.911.846	245.931.891
1 yıl sonra	13.300.026	14.179.090	14.090.104	16.952.810	21.314.373	30.933.644	-	110.770.047
2 yıl sonra	705.480	1.691.659	754.332	848.522	257.891	-	-	4.257.884
3 yıl sonra	639.234	632.503	664.604	724.259	-	-	-	2.660.600
4 yıl sonra	474.958	281.718	703.444	-	-	-	-	1.460.120
5 yıl sonra	327.960	123.065	-	-	-	-	-	451.025
6 yıl sonra	90.000	-	-	-	-	-	-	90.000
Yıllar itibarıyla gerçekleşen hasarlara ilişkin yapılan toplam ödemeler	29.742.961	48.607.204	51.160.345	62.775.421	66.743.636	97.680.154	8.911.846	365.621.567
31 Mart 2021 itibarıyla yapılan toplam hasar ödemesi(*)	90.000	123.065	703.444	724.259	257.891	30.933.644	8.911.846	41.744.149

(*) Yapılan hasar ödemesi kapsamında, maktu ölüm-maluliyet tazminatları sunulmuştur.

17.19 Finansal tablolar üzerinde önemli etkiye sahip olan her değişikliğin etkisini ayrı olarak göstererek sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlardaki değişikliklerin etkileri

Sigorta varlık ve borçlarının ölçümünde kullanılan varsayımlardaki değişikliklerin etkileri 4 – *Sigorta ve finansal riskin yönetimi* notunda sunulmuştur.

18 Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Yoktur.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

19 Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	43.098.895	37.748.769
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar (Not 10)	9.835.154	5.563.279
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	30.544.706.252	30.822.902.731
Katılımcılara ait net fon değeri	30.107.394.519	30.434.759.762
Diğer	437.311.733	388.142.969
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	2.985.537	4.401.183
Esas faaliyetlerden borçlar toplamı	30.600.625.838	30.870.615.962
Ortaklara borçlar	351.827	92.787
Personele borçlar	13.670	61.036
Diğer ilişkili taraflara borçlar	281	195
İlişkili taraflara borçlar toplamı	365.778	154.018
Alınan depozito ve teminatlar	1.040.893	899.244
Diğer çeşitli borçlar	18.336.714	20.794.004
Diğer borçlar toplamı	19.377.607	21.693.248
Ertelenmiş komisyon geliri	1.111.281	378.719
Gider tahakkukları	4.492.245	12.672.940
Gelecek aylara ait diğer gelirler	683	683
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları toplamı	5.604.209	13.052.342
Toplam	30.625.973.432	30.905.515.570

20 Finansal borçlar

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal borçları 34 – *Finansal maliyetler* notunda verilmiştir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

21 Ertelenmiş vergi

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile Raporlama Standartları'na göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü muhasebeleştirmektedir. Söz konusu farklılıklar genellikle 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 belirtilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli olacak vergi oranı %22 olarak değiştiğinden, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır. Ancak, 2020 yılından sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçerli farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi (varlıkları) / yükümlülükleri bazı:	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Finansal varlıklar değerleme farkları	(2.608.665)	54.765.364
Kıdem tazminatı ve ücret karşılıkları	(42.152.420)	(43.277.882)
Dava karşılığı ve diğer karşılıklar	(5.650.565)	(1.538.905)
Dengeleme karşılığı	(56.274.180)	(53.403.589)
İkramiye ve indirimler karşılığı	(244.420)	(184.336)
TFRS 16 etkisi	(7.391.435)	(6.491.211)
Altyapı girişim sermayesi yatırım fonu	20.650.000	20.650.000
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değerleme farkı	84.193.550	84.129.332
Maddi duran varlıkların amortisman / maddi olmayan duran varlıkların itfa farkları	11.612.290	13.004.877
Kullanılmamış izin karşılığı	(15.486.285)	(13.470.338)
Toplam	(13.352.130)	54.183.312

Ertelenmiş vergi (varlıkları) / yükümlülükleri:	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Finansal varlıklar değerleme farkları	(521.733)	10.953.073
Kıdem tazminatı ve diğer ücret karşılıkları	(8.430.484)	(8.655.576)
Dava karşılığı ve diğer karşılıklar	(1.130.113)	(307.781)
Dengeleme karşılığı	(11.254.836)	(10.680.718)
İkramiye ve indirimler karşılığı	(48.884)	(36.867)
TFRS 16 etkisi	(1.478.287)	(1.298.242)
Altyapı girişim sermayesi yatırım fonu	4.130.000	4.130.000
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değerleme farkı	16.838.710	16.825.866
Maddi duran varlıkların amortisman / maddi olmayan duran varlıkların itfa farkları	2.322.458	2.600.975
Kullanılmamış izin karşılığı	(3.097.257)	(2.694.068)
Toplam	(2.670.426)	10.836.662

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri içindeki ertelenmiş vergi (aktifleri)/pasiflerinin hareketi aşağıda verilmiştir:

Ertelenmiş vergi (varlığı) / yükümlülüğü hareketleri:	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	10.836.662	1.173.101
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(2.384.586)	6.367.535
Özsermaye altında muhasebeleştirilen	(11.122.502)	3.296.026
Dönem sonu itibarıyla kapanış bakiyesi	(2.670.426)	10.836.662

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

22 Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı Maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 7.638,96 TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL) tavana tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. Raporlama dönemindeki karşılıklar, yıllık %8 enflasyon ve %12,4 faiz oranı varsayımlarına göre elde edilen %4,07 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: sırasıyla %8, %12,40, %4,07). İsteğe bağlı işten ayrılımlar neticesinde ödenmeyip, Şirket'e kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

Cari dönem kıdem tazminatı karşılığı hesaplamalarında, aktüeryal kazanç ve kayıp farkı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 2.659.362 TL).

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Mart 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	26.177.882	22.016.074
Net faiz gideri / (geliri)	811.514	2.729.993
Cari hizmet maliyeti	2.451.584	2.354.256
Dönem içindeki ödemeler	(578.561)	(3.581.803)
Aktüeryal kazanç ve kayıplar	-	2.659.362
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	28.862.419	26.177.882

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	15.486.285	13.470.338
Personel temettü ve ücret karşılığı	13.290.000	17.100.000
Satış personeli komisyon karşılığı	1.650.000	2.100.000
Dava karşılığı	531.747	530.675
Komisyon ve masraf karşılıkları	2.087.939	1.008.230
Maliyet giderleri karşılığı	33.045.971	34.209.243
Kıdem tazminatı karşılığı	28.862.419	26.177.882
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	61.908.390	60.387.125

24 Net sigorta prim geliri

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Hayat dışı	173.791	66.724
Hayat	382.986.108	501.299.479
Toplam	383.159.899	501.366.203

25 Aidat (ücret) gelirleri

31 Mart 2021 ve 2020 tarihinde sona eren dönemlerdeki bireysel emeklilik branşında hizmet sunumlarından elde edilen hasılat tutarı aşağıda sunulmuştur.

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Fon işletim gelirleri	101.963.019	83.266.085
Yönetim gideri kesintisi	26.392.626	18.485.706
Giriş aidatı gelirleri	8.651.988	11.488.913
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	7.592.296	4.759.476
Diğer teknik gelirler	104.200	98.445
Toplam	144.704.129	118.098.625

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

26 Yatırım gelirleri

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Alım satım amaçlı menkul kıymetler:		
Değerleme geliri / (gideri)	(9.577.798)	(6.466.386)
Satış gelirleri	549.650	-
Faiz gelirleri	-	-
Nakdi temettü gelirleri	-	-
Satılmaya hazır menkul kıymetler:		
Faiz gelirleri	(305.627)	87.609
Değerleme geliri (itfa edilmiş maliyet geliri)	320.233.673	162.014.501
Satış gelirleri	-	-
Nakdi temettü gelirleri	1.874.708	727.889
İştiraklerden gelirler:	5.000.000	4.272.000
Yatırım amaçlı gayrimenkuller:		
Kira gelirleri	251.504	226.980
Diğer gelirler(*):	53.391.421	30.331.695
Toplam (**)	371.417.531	191.194.288

(*) Diğer gelirler kalemi içerisinde; vadeli mevduat gelirleri, repo gelirleri, kambiyo karları vb. gelirler yer almaktadır.

(**) Yatırım gelirlerinin 81.006.827 TL (1 Ocak – 31 Mart 2020: 45.413.129 TL) tutarındaki bölümü Şirket'in serbest portföyünde bulunan varlıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucunda elde edilen gelirlerden, 290.410.704 TL (1 Ocak – 31 Mart 2020: 145.781.159 TL) tutarındaki bölümü ise sigortalılara ait portföyün yatırıma yönlendirilmesi sonucunda elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

27 Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Serbest portföyde yer alan satılmaya hazır finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri aşağıda sunulmuştur:

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Satılmaya hazır menkul kıymetler:		
Özkaynaklar altında muhasebeleşen değerleme farkları	49.153.560	1.550.749
Kar zarar altında muhasebeleşen değerleme farkları	24.048.924	12.529.811
Toplam	73.202.484	14.080.560

28 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılmış Şirket portföyünde bulunan finansal varlıkların raporlama dönemi itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan net zarar tutarı 9.028.148 TL'dir (31 Mart 2020: 6.466.386 TL net kar).

29 Sigorta hak ve talepleri

İlişikteki gelir tablosunda detaylandırılmıştır.

30 Yatırım sözleşmeleri hakları

Yoktur.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

31 Zaruri diğer giderler

Giderlerin, Şirket içindeki niteliklerine veya işlevlerine dayanan grupta aşağıda 32 – Gider çeşitleri notunda verilmiştir.

32 Faaliyet giderlerinin dökümü

31 Mart 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Üretim komisyon giderleri	(87.707.351)	(106.054.509)
Personele ilişkin giderler	(51.109.149)	(51.753.926)
Yönetim giderleri(*)	(20.061.270)	(17.493.357)
Pazarlama ve satış giderleri	(6.902.414)	(7.428.221)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	(8.755.385)	(6.893.427)
Reasürans komisyon gelirleri	1.382.493	972.138
Diğer giderler	(936.244)	(675.302)
Toplam	(174.089.320)	(189.326.604)

(*) 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardı kapsamında, kira giderleri “Yatırım Yönetim Giderleri” ve “Amortisman ve İtfa Payı Giderleri” hesapları altında muhasebeleştirilmiştir (Not 34).

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Maaş ve ücretler	51.109.149	51.753.926
Kıdem tazminatı karşılık gideri (Not 47)	2.684.537	(67.597)
Kullanılmayan izin karşılığı gideri (Not 47)	2.015.947	(660.399)
Toplam	55.809.633	51.025.930

34 Finansal maliyetler

Şirket, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sona eren dönemde TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 3.033.475 TL tutarındaki faiz giderini “Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil” (1 Ocak – 31 Mart 2020: 2.671.240 TL), 2.877.155 TL tutarındaki amortisman giderini ise “Amortisman ve İtfa Payı Giderleri” hesapları altında muhasebeleştirmiştir (1 Ocak – 31 Mart 2020: 2.345.712 TL).

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in faaliyet kiralamalarına ilişkin iskontolanmış geri ödeme planları aşağıdaki gibidir (31 Aralık 2020: 54.690.819).

Faaliyet kiralaması geri ödemeler -TL	
	31 Mart 2021
1 yıla kadar	7.810.459
2 yıla kadar	8.041.215
3 yıla kadar	7.974.917
4 yıla kadar	5.740.109
5 yıla kadar	7.008.269
5 yıldan daha uzun	28.428.908
Toplam	65.003.877

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

35 Gelir vergileri

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
<i>Cari vergi yükümlülüğü:</i>		
Cari kurumlar vergisi karşılığı	37.224.986	136.125.818
Peşin ödenen vergi ve fonlar	(137.762.053)	(116.981.095)
Toplam	(100.537.067)	19.144.723

Gelir tablosundaki vergi gideri

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Cari vergi gideri	37.224.986	36.448.000
Ertelenmiş vergi gideri/(geliri)	(2.384.586)	1.341.414
Toplam	34.840.400	37.789.414

Doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen vergi

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Sat. hazır finansal varlıklar ve kullanım amaçlı gayrimenkuller değ. farkları	5.551.605	(5.570.897)
Aktüeryal kazanç ve kayıplar	2.917.430	2.917.430
Doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen toplam ertelenmiş vergi	8.469.035	(2.653.467)

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı

	31 Mart 2021		31 Mart 2020	
Vergi öncesi olağan kar	167.718.398	Vergi oranı (%)	162.873.741	Vergi oranı (%)
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(33.543.680)	(20,00)	(35.832.223)	(22,00)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(12.656.545)	(7,54)	(9.693.218)	(5,95)
Vergi istisnasına tabi unsurlar	11.359.825	6,77	7.736.027	4,75
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri	(34.840.400)	(20,77)	(37.789.414)	(23,20)

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

36 Net kur değişim gelirleri

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Kambiyo karları	14.598.399	5.522.634
Kambiyo zararları	(5.008.600)	(1.025.219)
Toplam	9.589.799	4.497.415

37 Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Şirket'in dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır.

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
1 Kr nominal değerli hisse için:		
Tedavüldeki hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi	43.000.000.000	43.000.000.000
Şirket hissedarlarına ait net dönem karı	132.877.998	125.084.327
Hisse başına kazanç (100 adet hisse için)	0,30902	0,29089

38 Hisse başı kar payı

Şirket'in 2020 yılı karına ilişkin olarak 2021 yılında dağıttığı temettü tutarı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

		1 TL nominal değerli hisseye isabet eden nakit temettü		
		Toplam nakit temettü tutarı (TL)	Tutarı (TL)	Oran (%)
Net	A	711.627,91	0,7116279	71,16279
	B	305.288.372,09	0,7116279	71,16279
	Toplam	306.000.000,00		

Şirket'in 2020 yılı karına ilişkin olarak 2021 yılında dağıttığı brüt tutar 360.000.000 TL'dir. Şirket bunun haricinde, personele 8.339.893 TL tutarında temettü dağıtmıştır.

39 Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur.

41 Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

42 Riskler

Normal faaliyetleri içerisinde Şirket, ağırlıklı olarak sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanmak üzere hukuki anlaşmazlıklar, davalar ve tazminat davaları ile karşı karşıyadır. Bu davalar, gerek muallak tazminat karşılığı gerekse de maliyet gider karşılıkları içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmak suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Raporlama dönemi itibarıyla Şirket aleyhine açılmış dava adedi 434 olup bu davaların tutarı 10.336.527 TL'dir. Bu davalardan ödeme yükümlülüğü doğurması muhtemel olanlar için gerekli faiz hesaplamaları yapılmak suretiyle toplam 22.306.148 TL (31 Aralık 2020: 20.713.280 TL) karşılık ayrılmıştır. Şirket tarafından üçüncü kişiler aleyhine açılmış dava adedi 67 olup bu davaların tutarı ise 6.715.939 TL'dir. Raporlama döneminden sonra Şirket aleyhine açılmış ve/veya açılması beklenen dava bulunmamaktadır.

43 Taahhütler

Pasifte yer almayan ve Şirket tarafından verilen taahhütlerin toplam tutarı:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Garanti ve kefaletler	3.712.384	3.924.284
Garanti ve kefaletler	3.712.384	3.924.284

Raporlama dönemi itibarıyla Şirket'in finansal kiralama borcu yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

44 İşletme birleşmeleri

Yoktur.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

45 İlişkili taraflarla işlemler

a. Ana şirketin adı ve grubun son sahibi

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in ana ortağı %63,89 doğrudan pay ile Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir.

b. Kuruluşun faaliyetlerine uygun kalemlerin alt sınıflamaları

Şirket faaliyet konusu itibarıyla ferdi veya grup bireysel emeklilik sözleşmeleri faaliyetinde bulunmakta, bu kapsamda emeklilik fonları kurmakta, kuracağı fonlara ilişkin iç tüzüğü oluşturarak emeklilik sözleşmeleri, yıllık gelir sigortası sözleşmeleri, portföy yönetimi sözleşmeleri, fon varlıklarının saklanması için saklayıcı ile saklama sözleşmeleri akdetmektedir. Bunun yanı sıra, ferdi veya grup hayat ya da ölüm sigortaları ile bunlara bağlı kaza sigortaları, her türlü can sigortaları ve bütün bu sigortalarla ilgili reasürans işlemleri yapmaktadır.

c. Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları bulunmamaktadır.

d. Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri, iştirak 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, SPK standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu, olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği:

	Kayıtlı değer	İştirak oranı (%)	Finansal tablo tarihi	Vergi öncesi dönem karı	Net dönem karı	Finansal tablo hazırlama standardı	Bağımsız denetim sonucu
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	12.762.193	20,0	31 Mart 2021	24.179.550	19.236.240	SPK XI/29	Olumlu

e. İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları

Cari dönemde, iştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır.

f. Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

g.İlişkili taraf açıklamaları

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

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Türkiye İş Bankası A.Ş. – kredi kartı tahsilatları	230.363.592	211.809.048
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	230.363.592	211.809.048
Türkiye İş Bankası A.Ş. – bankalar mevduatı	81.935.445	86.871.301
Bankalar	81.935.445	86.871.301
Türkiye İş Bankası A.Ş. – ters repo	2.301.033	41.868.907
Krediler	2.301.033	41.868.907
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi – prim alacağı	-	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	-	-
Türkiye İş Bankası A.Ş. – üretim komisyonları	27.939.285	20.519.315
Milli Reasürans T.A.Ş. – prim borcu	1.259.296	954.220
Esas faaliyetlerden borçlar	29.198.581	21.473.535
Türkiye İş Bankası A.Ş.- saklama komisyonu	84	243
Türkiye İş Bankası A.Ş.- faaliyet kiralaması borcu (TFRS 16 etkisi)	-	-
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi – faaliyet kir. borcu (TFRS 16 etkisi)	1.244.005	1.284.134
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi – prim ve aidat borcu	356.808	96.340
Ortaklara borçlar	1.600.897	1.380.717
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	161.764	280.331
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	(30)	(30)
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. – faaliyet kir. borcu (TFRS 16 etkisi)	64.330.826	64.891.957
İş Portföy Yönetimi A.Ş. Birinci G.menkul Yat.Fonu – faaliyet kir. borcu (TFRS 16 etkisi)	26.001.110	23.904.396
İş-Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim A.Ş.	46.502	96.256
Erişim Müşteri Hizmetleri A.Ş.	20.055.998	1.479.960
Softtech Yazılım Teknoloji Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	3.689	7.699
Diğer borçlar	110.599.859	90.660.569

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

45 İlişkili taraflarla işlemler (devamı)

g. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Milli Reasürans T.A.Ş. – reasüröre devredilen primler	846.724	582.684
Reasüröre devredilen primler	846.724	582.684
Milli Reasürans T.A.Ş. – reasürörden alınan komisyonlar	-	-
Reasürörden alınan komisyonlar	-	-
Türkiye İş Bankası A.Ş. – mevduat faiz gelirleri	3.027.393	4.319.482
Türkiye İş Bankası A.Ş. – kira geliri	-	-
Türkiye İş Bankası A.Ş. – ters repo faiz gelirleri	293.646	1.632.587
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. – ters repo faiz gelirleri	-	-
Yatırım gelirleri	3.321.039	5.952.069
İş Portföy Yönetimi A.Ş. – yatırım danışmanlığı hizmeti	774.238	708.000
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. – saklama komisyonu	2.325	60
Türkiye İş Bankası A.Ş. – saklama komisyonu	3.307	6.064
Yatırım giderleri	779.870	714.124
Türkiye İş Bankası A.Ş. – üretim komisyonu	68.773.440	78.384.534
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş. – bina işletim ve hizmet gideri	1.310.991	1.227.130
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. – faaliyet kir. faiz gideri (TFRS 16 etkisi)	1.642.336	1.559.859
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. – diğer giderler	-	225.925
İş-Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ. Tic. ve İletişim A.Ş. – haberleşme ve benzeri	702.762	636.369
Erişim Müşteri Hizmetleri A.Ş. – çağrı merkezi hizmet bedeli	5.907.565	4.338.962
Softtech Yazılım Teknoloji Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	11.319	11.445
Türkiye İş Bankası A.Ş. – prim tahsilatı ve bankacılık hizmet komisyonu	497.643	463.665
Türkiye İş Bankası A.Ş. – fon operasyon hizmet bedeli	1.002.449	779.913
Türkiye İş Bankası A.Ş. – faaliyet kiralaması faiz gideri (TFRS 16 etkisi)	-	77.072
Türkiye İş Bankası A.Ş. – veri depolama bedeli	310.066	521.059
Türkiye İş Bankası A.Ş. – diğer giderler	9.660	16.433
İş Portföy Yönetimi A.Ş. Birinci G.menkul Yat.Fonu – faaliyet kiralaması faiz gideri (TFRS 16 etkisi)	663.731	619.398
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi – prim ödemesi	1.784.175	2.606.229
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi – faaliyet kir. faiz gideri (TFRS 16 etkisi)	31.750	29.844
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi – diğer giderler	14.025	13.870
Diğer giderler	82.661.912	91.511.707

46 Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar, 1.10 – Raporlama Döneminden sonraki olaylar notunda sunulmuştur.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

47 Diğer

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

Finansal tablolarda “diğer” ibaresini taşıyan kalemlerden dahil olduğu grubun %20’sini aşan veya bilanço aktif toplamının %5’ini aşan “diğer aktifler”, “diğer borçlar” ve “diğer pasifler” aşağıda sunulmuştur.

Cari varlıklar (Diğer çeşitli alacaklar)	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Emeklilik yatırım fonu işlemlerinden alacaklar	177.273.138	138.939.396
Diğer	2.353.914	684.295
Toplam	179.627.052	139.623.691

Kısa vadeli yükümlülükler (Diğer çeşitli borçlar)	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Satıcılar cari hesabı	8.700.936	9.503.959
Geçici hesaplar	9.558.638	11.197.409
Menkul mutabakat hesabı	77.140	92.636
Toplam	18.336.714	20.794.004

“Diğer alacaklar” ile “Diğer kısa veya uzun vadeli borçlar” hesap kalemi içinde bulunan ve bilanço aktif toplamının yüzde birini aşan, personelden alacaklar ile personele borçlar tutarlarının ayrı ayrı toplamaları

Yoktur.

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacakları bulunmamaktadır.

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur.

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

Yoktur.

31 Mart 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Kullanılmamış izin karşılığı gideri	(2.015.947)	660.399
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(2.684.537)	67.597
Diğer karşılıklar	363.746	(571.653)
Karşılıklar hesabı	(4.336.738)	156.343

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Reeskont faiz giderleri(*)	-	123.811
Karşılıklar hesabı	-	123.811

(*) Şirket’in AVEA İletişim Hizmetleri A.Ş.’deki payının satış bedelinin taksitli olarak elde edilmesinden kaynaklanan reeskont faiz geliridir.