

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 2021
Tarihinde Sona Eren Altı Aylık
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
ve Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

5 Ağustos 2021

*Bu rapor 2 sayfa bağımsız sınırlı denetim
raporu ile 100 sayfa konsolide olmayan
finansal tablo ve dipnotlarından oluşmaktadır.*

Ara Dönem Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin sigortacılık mevzuatı gereği yürürlükte bulunan muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal tabloların, Şirket'in 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, konsolide olmayan finansal performansının ve aynı tarihte sona eren 6 aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının, Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Seda Akkuş Tecer, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Ağustos 2021
İstanbul, Türkiye

ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 HAZİRAN 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 30 Haziran 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, 5 Ağustos 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	11-100
DİPNOT 1 GENEL BİLGİLER	11-13
DİPNOT 2 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ.....	14-40
DİPNOT 3 ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ.....	41-42
DİPNOT 4 SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ.....	43-60
DİPNOT 5 BÖLÜM BİLGİLERİ.....	61
DİPNOT 6 MADDİ DURAN VARLIKLAR.....	62-63
DİPNOT 7 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER.....	64
DİPNOT 8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR.....	65
DİPNOT 9 İŞTİRAKLERDEKİ YATIRIMLAR	65
DİPNOT 10 REASÜRANS VARLIKLARI VE BORÇLARI	66
DİPNOT 11 FİNANSAL VARLIKLAR	67-72
DİPNOT 12 KREDİ VE ALACAKLAR.....	73
DİPNOT 13 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....	74
DİPNOT 14 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	74
DİPNOT 15 ÖZSERMAYE.....	75-76
DİPNOT 16 DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ.....	77
DİPNOT 17 SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI	77-87
DİPNOT 18 YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ	87
DİPNOT 19 TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER.....	88
DİPNOT 20 BORÇLAR.....	88
DİPNOT 21 ERTELENMİŞ VERGİ.....	89
DİPNOT 22 EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ	90
DİPNOT 23 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI.....	91
DİPNOT 24 NET SİGORTA PRİM GELİRİ.....	91
DİPNOT 25 AİDAT ÜCRET GELİRLERİ	91
DİPNOT 26 YATIRIM GELİRLERİ	92
DİPNOT 27 FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ.....	92
DİPNOT 28 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN AKTİFLER.....	92
DİPNOT 29 SİGORTA HAK VE TALEPLERİ	92
DİPNOT 30 YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI.....	92
DİPNOT 31 ZARURİ DİĞER GİDERLER.....	93
DİPNOT 32 FAALİYET GİDERLERİNİN DÖKÜMÜ	93
DİPNOT 33 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ.....	93
DİPNOT 34 FİNANSAL MALİYETLER.....	93
DİPNOT 35 GELİR VERGİLERİ.....	94
DİPNOT 36 NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ.....	95
DİPNOT 37 HİSSE BAŞINA KAZANÇ.....	95
DİPNOT 38 HİSSE BAŞI KAR PAYI	95
DİPNOT 39 FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT	95
DİPNOT 40 HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL	95
DİPNOT 41 PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ.....	95
DİPNOT 42 RİSKLER.....	96
DİPNOT 43 TAAHHÜTLER	96
DİPNOT 44 İŞLETME BİRLEŞMELERİ.....	96
DİPNOT 45 İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER.....	97-99
DİPNOT 46 RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	99
DİPNOT 47 DİĞER	100

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi**30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Bilanço**

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

VARLIKLAR			
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
I- Cari Varlıklar	Dipnot		
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	372.975.571	666.497.704
1- Kasa	14	5.378	104
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	125.120.220	444.769.124
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri	14	(500.263)	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	248.350.236	221.728.476
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	4.989.201.671	4.294.235.244
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	991.978.504	920.341.874
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	183.966.933	260.119.043
4- Krediler	11	510.578.310	360.254.858
5- Krediler Karşılığı		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11	3.308.894.345	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	32.569.951.292	30.604.323.752
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	72.940.505	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	89.817.954	63.328.266
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12	32.412.195.407	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	-	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar	12	-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı		-	-
E- Diğer Alacaklar		135.360.520	139.807.221
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		1.211.706	183.530
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	47	134.148.814	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	68.314.392	60.454.977
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		34.802.921	28.943.962
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		274.927	229.676
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		33.236.544	31.281.339
G- Diğer Cari Varlıklar	4.2	24.174	19.808
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		8.444	8.444
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		15.730	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		38.135.827.620	35.765.338.706

İlişteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi**30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Bilanço**

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 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 Cesitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Cesitli 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		294.379.726	267.372.838
1- Yatırım Amaçlı Gavrimenkuller	7	184.820.719	184.834.492
2- Yatırım Amaçlı Gavrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gavrimenkuller	6	4.700.000	4.700.000
4- Makine ve Teçhizatlar	6	70.073.473	56.041.450
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	6.261.245	6.443.616
6- Motorlu Taşıtlar	6	592.474	592.474
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	16.841.860	16.537.182
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	89.265.685	65.590.343
9- Birikmiş Amortismanlar	6	(78.175.730)	(67.366.719)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	18.698.225	16.616.741
1- Haklar	8	105.391.198	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	(89.839.335)	(85.233.403)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		3.146.362	-
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		2.963.644	5.032.723
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		2.963.644	5.032.723
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar		-	-
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtivacı Stoklar		-	-
4- Pesin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21	-	-
6- Diğer Cesitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		328.803.788	301.784.495
Varlıklar Toplamı (I + II)		38.464.631.408	36.067.123.201

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi**30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Bilanço**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20,34	10.174.674	4.812.019
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar	20	280	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	34	22.508.374	14.985.424
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	34	(12.333.980)	(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	32.823.404.164	30.870.615.962
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	41.785.049	37.748.769
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19,10	10.391.252	5.563.279
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	19	32.767.336.991	30.822.902.731
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		3.890.872	4.401.183
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	19	106.506	154.018
1- Ortaklara Borçlar	19,45	89.798	92.787
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	16.428	61.036
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19	280	195
D- Diğer Borçlar	19	47.341.769	21.693.248
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	19	1.106.179	899.244
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19,47	46.235.590	20.794.004
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	3.964.222.690	3.413.305.496
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı – Net	17	53.869.312	47.475.659
2- Devam Eden Riskler Karşılığı – Net		-	-
3- Matematik Karşılıkları – Net	17	3.702.302.198	3.185.639.115
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net	17	148.594.516	126.602.797
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		389.412	184.336
6- Diğer Teknik Karşılıkları – Net	17	59.067.252	53.403.589
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler ile Karşılıkları		76.838.244	41.123.566
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		31.377.060	18.477.353
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		3.567.980	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	90.363.762	136.125.818
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri	35	(48.472.748)	(116.981.095)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	30.264.342	34.209.243
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	30.264.342	34.209.243
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	8.266.143	13.052.342
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	19	1.198.983	378.719
2- Gider Tahakkukları	19	7.066.477	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		36.960.618.532	34.398.965.894

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi**30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Bilanço**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot		
A- Finansal Borçlar	34	64.281.149	49.878.800
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	34	104.813.569	90.649.910
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri	34	(40.532.420)	(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 Karşılıklar – Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı – Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı – Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar – 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	29.336.817	26.177.882
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22,23	29.336.817	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	7.919.319	10.836.662
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	21	7.919.319	10.836.662
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		101.537.285	86.893.344

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi**30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Olmayan Bilanço**

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 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	15,16	620.487.422	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	50.361.166	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		252.045.865	519.341.352
1- Dönem Net Karı		252.045.865	518.987.222
2- Dönem Net Zararı		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	354.130
V- Özsermaye Toplamı		1.402.475.591	1.581.263.963
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		38.464.631.408	36.067.123.201

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan- 30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan- 30 Haziran 2020
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
A- Hayat Dışı Teknik Gelir	5	445.467	283.568	261.407	391.067
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		445.467	283.568	261.407	391.067
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	24	742.444	178.442	568.653	111.718
1.1.1- Brüt Yazılan Primler		979.237	369.278	715.440	229.860
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10	(236.793)	(190.836)	(146.787)	(118.142)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(296.977)	105.126	(307.246)	106.114
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		(331.595)	100.248	(344.479)	8.792
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10	34.618	4.878	37.233	97.322
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	(1.103.770)	(735.353)	(707.950)	(155.733)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(57.758)	(107.690)	12.741	167.792
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(64.001)	(87.652)	(14.000)	(55.002)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar		(150.821)	(152.212)	(100.820)	(55.002)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10	86.820	64.560	86.820	-
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		6.243	(20.038)	26.741	222.794
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı		(12.759)	(23.219)	10.787	301.787
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	10	19.002	3.181	15.954	(78.993)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(25.787)	-	(10.059)	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		(26.178)	(3.746)	(7.920)	(1.573)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		391	3.746	(2.139)	1.573
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(17.958)	(5.437)	(13.982)	(4.624)
4- Faaliyet Giderleri	32	(1.002.267)	(622.226)	(696.650)	(318.901)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
5.1.- Matematik Karşılıklar		-	-	-	-
5.2.- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.2.- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		(658.303)	(451.785)	(446.543)	235.334
D- Hayat Teknik Gelir	5	1.249.609.904	1.144.593.833	571.548.276	494.459.186
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		771.475.402	872.891.976	394.023.913	371.788.663
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	24	777.572.078	864.982.798	394.585.970	363.683.319
1.1.1- Brüt Yazılan Primler		794.711.772	879.531.012	401.179.398	369.490.638
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10	(17.139.694)	(14.548.214)	(6.593.428)	(5.807.319)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(6.096.676)	7.909.178	(562.057)	8.105.344
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		(10.814.959)	5.341.524	(1.042.964)	6.842.198
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10	4.718.283	2.567.654	480.907	1.263.146
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	460.868.810	265.133.589	170.458.106	119.352.430
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		17.265.692	6.568.268	7.066.257	3.318.093
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		17.265.692	6.568.268	7.066.257	3.318.093
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
30 Haziran 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para Birimi: Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Haziran 2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan-30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan-30 Haziran 2020
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
E- Hayat Teknik Gider	5	(1.138.222.617)	(949.419.801)	(515.889.631)	(407.404.652)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(300.763.169)	(302.352.819)	(152.134.781)	(136.138.023)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(273.629.208)	(292.769.862)	(129.538.962)	(126.478.825)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar		(279.976.680)	(297.101.750)	(132.503.805)	(128.277.987)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	10	6.347.472	4.331.888	2.964.843	1.799.162
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(27.133.961)	(9.582.957)	(22.595.819)	(9.659.198)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı		(26.029.097)	(10.529.239)	(23.479.935)	(11.495.401)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	10	(1.104.864)	946.282	884.116	1.836.203
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(179.289)	97.276	(134.933)	(77.527)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		(113.868)	(97.900)	(95.790)	(136.982)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		(65.421)	195.176	(39.143)	59.455
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(640.654.814)	(446.810.379)	(265.262.987)	(179.201.829)
3.1- Matematik Karşılıklar		(640.210.752)	(446.866.545)	(264.879.975)	(178.785.358)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık		(552.528.698)	(384.289.253)	(226.468.489)	(143.560.873)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler için Ayrılan Karşılıklar)		(87.682.054)	(62.577.292)	(38.411.486)	(35.224.485)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı	10	(444.062)	56.166	(383.012)	(416.471)
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı		(444.062)	56.166	(383.012)	(416.471)
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)		(5.645.705)	(8.055.181)	(2.779.088)	(3.441.628)
5- Faaliyet Giderleri	32	(190.979.640)	(192.298.698)	(95.577.842)	(88.545.645)
6- Yatırım Giderleri		-	-	-	-
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		111.387.287	195.174.032	55.658.645	87.054.534
G- Emeklilik Teknik Gelir	5,25	291.099.686	234.608.933	146.395.557	116.510.308
1- Fon İşletim Gelirleri	25	207.570.867	170.679.007	105.607.848	87.412.922
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	52.463.150	36.304.791	26.070.524	17.819.085
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	16.841.793	17.970.297	8.189.805	6.481.384
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	14.032.982	9.445.623	6.440.686	4.686.147
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	25	190.894	209.215	86.694	110.770
H- Emeklilik Teknik Gideri	5	(180.306.515)	(169.598.645)	(90.705.421)	(74.852.261)
1- Toplam Fon Giderleri		(5.725.059)	(5.619.945)	(2.694.180)	(2.247.909)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(158.571.039)	(151.711.933)	(80.189.134)	(66.441.707)
4- Diğer Teknik Giderler		(15.786.457)	(11.789.980)	(7.734.632)	(5.975.131)
5- Ceza Ödemeleri		(223.960)	(476.787)	(87.475)	(187.514)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		110.793.171	65.010.288	55.690.136	41.658.047

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-30 Haziran 2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan-30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan-30 Haziran 2020
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(658.303)	(451.785)	(446.543)	235.334
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		111.387.287	195.174.032	55.658.645	87.054.534
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		110.793.171	65.010.288	55.690.136	41.658.047
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		221.522.155	259.732.535	110.902.238	128.947.915
K- Yatırım Gelirleri	26	156.805.357	92.326.509	75.798.530	46.913.380
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		41.165.896	35.829.056	26.095.293	19.364.604
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		26.057.831	3.025.780	13.880.020	1.393.193
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		60.708.067	36.362.760	28.201.494	19.893.571
4- Kambiyo Karları	36	20.719.053	11.062.009	6.120.654	5.539.375
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	504.214	457.156	252.710	230.176
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		2.650.296	1.317.748	1.248.359	492.461
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri		(36.744.984)	(25.238.857)	(17.734.591)	(12.240.358)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		(9.845.606)	(6.969.490)	(4.412.886)	(3.319.841)
2- Yatırımlar Değer Azalışları	7	-	-	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		(392.404)	(7.493)	(392.404)	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları	36	(8.750.947)	(2.161.915)	(3.742.347)	(1.136.696)
7- Amortisman ve İtfai Payı Giderleri	5	(17.756.027)	(16.099.959)	(9.186.954)	(7.783.821)
8- Diğer Yatırım Giderleri		-	-	-	-
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar		(8.810.774)	1.159.101	(6.297.407)	2.826.024
1- Karşılıklar Hesabı	47	(4.388.729)	2.844.701	(51.991)	2.688.358
2- Reeskont Hesabı	47	-	123.811	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	21	(3.771.215)	(1.174.164)	(6.155.801)	167.250
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		-	-	-	-
8- Diğer Gider ve Zararlar		(650.830)	(635.247)	(89.615)	(29.584)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı	37	252.045.865	251.251.702	119.167.867	126.167.375
1- Dönem Karı ve Zararı		332.771.754	327.979.288	162.668.770	166.446.961
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(80.725.889)	(76.727.586)	(43.500.903)	(40.279.586)
3- Dönem Net Kar veya Zararı	37	252.045.865	251.251.702	119.167.867	126.167.375
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2020
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		725.452.334	825.595.651
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		4.827.973	2.654.332
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		282.745.744	309.077.113
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(280.127.501)	(217.760.596)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(162.347.568)	(156.453.079)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		570.550.982	763.113.421
8. Faiz ödemeleri		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri		(67.617.471)	(71.593.514)
10. Diğer nakit girişleri		365.794.282	291.796.844
11. Diğer nakit çıkışları		(23.006.194)	(61.341.632)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		845.721.599	921.975.119
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1. Maddi varlıkların satışı		2.650.296	822.748
2. Maddi varlıkların iktisabı	6,7,8	(23.045.474)	(10.813.206)
3. Mali varlık iktisabı		(729.737.579)	(867.393.605)
4. Mali varlıkların satışı		100.058.471	3.025.780
5. Alınan faizler		66.507.788	58.240.377
6. Alınan temettüler		6.874.708	4.999.889
7. Diğer nakit girişleri		28.479.495	337.541.679
8. Diğer nakit çıkışları		(210.814.843)	(56.121.698)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(759.027.138)	(529.698.036)
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)		(281.645.432)	104.836.766
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	574.336.363	286.581.598
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	292.690.931	391.418.364

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide Olmayan Özsermaye Değişim Tablosu – 30 Haziran 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 artırım (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	-	-	19.771.482	-	-	-	-	-	-	-	19.771.482
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		-	-	-	-	-	-	-	-	251.251.702	-	251.251.702
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 – 30 Haziran 2020		430.000.000	-	70.709.104	-	-	197.525.862	79.620.126	141.741.194	251.251.702	93.907.409	1.264.755.397
Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide Olmayan Özsermaye Değişim Tablosu – 30 Haziran 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 artırım (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	-	-	(70.894.344)	-	-	-	-	-	-	-	(70.894.344)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	252.045.865	-	252.045.865
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 – 30 Haziran 2021		430.000.000	-	50.361.166	-	-	232.209.851	119.576.273	225.116.439	252.045.865	93.165.997	1.402.475.591

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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. 30 Haziran 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	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)
Türkiye İş Bankası A.Ş. ^(*)	274.743.125	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	64.956.876	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. 30 Haziran 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.

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

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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 (“BİST”) 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:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Üst düzey yönetici	7	7
Yönetici	171	150
Memur	371	403
Direkt satış ekibi	482	496
Diğer	10	10
Toplam	1.041	1.066

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

30 Haziran 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 5.073.202 TL’dir (30 Haziran 2020: 4.914.840 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

30 Haziran 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 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar ayrıca hazırlanmıştır.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide 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

1 Temmuz 2021 tarihi itibarıyla Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu ve Teknoloji Sektörü Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu adı altında iki yeni emeklilik yatırım fonu kurularak Şirket müşterilerine sunulmuştur. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolar 5 Ağustos 2021 tarihinde Şirket Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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, 30 Haziran 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

30 Haziran 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

30 Haziran 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

30 Haziran 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

30 Haziran 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, oluştuğu dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Şirket'in elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile doğrudan ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maliyetler, yazılımı geliştiren çalışanların 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

30 Haziran 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, değerlendirme 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

30 Haziran 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 sınıflandırılabilmekte 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. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'e ait olmayan ve değerlendirme farklarının %95'ine tekabül eden toplam (31.972.058) 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 gerçekleşmemiş 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 değerlendirilmesi, 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

30 Haziran 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. İtfâ 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 bilançooya 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 değerlerin 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

30 Haziran 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 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı 1.1 – *Ana şirketin adı ve grubun son sahibi* notunda sunulmuştur. Şirket'in 30 Haziran 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 30 Haziran 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. 30 Haziran 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

30 Haziran 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

Poliçe sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Şirket'in poliçe sahibinin zararını tazmin etmeyi kabul etmek suretiyle önemli bir sigorta riskini kabullendiği 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, poliçe 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 poliçe 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

30 Haziran 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 13'üncü madde uyarınca %20 olan kurumlar vergisi oranı; 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanacaktır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile 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 30 Haziran 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

30 Haziran 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. 30 Haziran 2021 dönemi itibarıyla geçerli kurumlar vergisi oranı %25 olduğu için, cari dönemde gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %25, 2022 yılında gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %23, 2022 yılından sonra gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2020: 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2021 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçerli 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.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2 Önemli muhasebe politikalarının özeti (devamı)

2.19 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 30 Haziran 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. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Haziran 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

30 Haziran 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 yansıtılmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Şirket'e girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında 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 aracılara 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

30 Haziran 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

30 Haziran 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 amortismanına 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

30 Haziran 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

30 Haziran 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 dağıtılabılır kârdan, Sermaye Piyasası Kurulunca saptanan oran ve miktarda birinci temettü dağıtılması esası benimsenmiştir. Şirket Yönetim Kurulu tarafından dağıtılabılır 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

30 Haziran 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 aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlerden alınan komisyonların ertelenen kısımları dikkate alınmaz.

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

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, 30 Haziran 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

30 Haziran 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, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket, hayat branşı için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarda toplam 17.402.053 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. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket, ferdi kaza branşında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarda 25.629 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 30 Haziran 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

30 Haziran 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. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ayrılan 59.067.252 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 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket, finansal tablolarda toplam 389.412 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

30 Haziran 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

30 Haziran 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

30 Haziran 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 esastaki 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

30 Haziran 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)

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

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.

Genel anlamda, Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir.

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 3 Değişiklikleri – 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

30 Haziran 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 Değişiklikleri - 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 Değişiklikleri - 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 sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

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.

TMS 1 Değişiklikleri - Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması

15 Ocak 2021’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.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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 kavuşturur. 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.

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UMS 8 Değişiklikleri – Muhasebe Tahminlerinin Tanımı

Şubat 2021’de UMSK, UMS 8’de "muhasebe tahminleri" için yeni bir tanım getiren değişiklikler yayınlamıştır. UMS 8 için yayınlanan değişiklikler, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikler ve hataların düzeltilmesi arasındaki ayrıma açıklık getirmektedir. Ayrıca, işletmelerin muhasebe tahminlerini geliştirmek için ölçüm tekniklerini ve girdilerini nasıl kullanacaklarına açıklık getirir. Değiştirilen standart, girdideki bir değişikliğin veya bir ölçüm tekniğindeki değişikliğin muhasebe tahmini üzerindeki etkilerinin, önceki dönem hatalarının düzeltilmesinden kaynaklanmıyorsa, muhasebe tahminlerindeki değişiklikler olduğuna açıklık getirmektedir. Muhasebe tahminindeki değişikliğin önceki tanımı, muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin yeni bilgilerden veya yeni gelişmelerden kaynaklanabileceğini belirtmekteydi. Bu nedenle, bu tür değişiklikler hataların düzeltilmesi olarak değerlendirilmemektedir. Tanımın bu yönü UMSK tarafından korunmuştur.

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

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

UMS 1 ve UFRS Uygulama Bildirimi 2 Değişiklikleri – Muhasebe Politikalarının Sunumu

Şubat 2021'de UMSK, UMS 1 ve UFRS Uygulama Bildirimi 2 Önemlilik Tahminleri Yapma için işletmelerin muhasebe politikası açıklamalarına önemlilik tahminlerini uygulamalarına yardımcı olmak için rehberlik ve örnekler sağladığı değişiklikleri yayınlamıştır. UMS 1'de yayınlanan değişiklikler 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. UFRS'de "kayda değer" teriminin bir tanımının bulunmaması nedeniyle, UMSK, muhasebe politikası bilgilerinin açıklanması bağlamında bu terimi "önemli" terimi ile değiştirmeye karar vermiştir. 'Önemli' UFRS'de tanımlanmış bir terimdir ve UMSK'ya göre finansal tablo kullanıcıları tarafından büyük ölçüde anlaşılmaktadır. Muhasebe politikası bilgilerinin önemliliğini değerlendirirken, işletmelerin hem işlemlerin boyutunu, diğer olay veya koşulları hem de bunların niteliğini dikkate alması gerekir. Ayrıca işletmenin muhasebe politikası bilgilerini önemli olarak değerlendirebileceği durumlara örnekler eklenmiştir.

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

TMS 12 Değişiklikleri – Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin Ertelenmiş Vergi

Mayıs 2021'de UMSK, UMS 12'de ilk muhasebeleştirme istisnasının kapsamını daraltan ve böylece istisnanın eşit vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farklara neden olan işlemlere uygulanmamasını sağlayan değişiklikler yayınlamıştır. UMS 12'ye yapılan değişiklikler 1 Ocak 2023'te veya bu tarihten sonra başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Değişiklikler, bir yükümlülüğe ilişkin yapılan ödemelerin vergisel açıdan indirilebilir olduğu durumlarda, bu tür indirimlerin, finansal tablolarda muhasebeleştirilen yükümlülüğe (ve faiz giderine) ya da ilgili varlık bileşenine (ve faiz giderine) vergi amacıyla ilişkilendirilebilir olup olmadığının (geçerli vergi kanunu dikkate alındığında) bir muhakeme meselesi olduğuna açıklık getirmektedir. Bu muhakeme, varlık ve yükümlülüğün ilk defa finansal tablolara alınmasında herhangi bir geçici farkın olup olmadığının belirlenmesinde önemlidir.

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

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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

30 Haziran 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 yılının ilk yarısı itibarıyla 800 Milyon TL'ye yaklaşan hayat branşı prim üretimi gerçekleştirmiş olmamız,
- Bireysel emeklilik branşındaki yaklaşık 2 milyonu aşan müşterimize ait 32,4 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 yılının ilk yarısı itibarıyla finansal performansı dikkate alındığında, salgının sonuçlarımız üzerindeki etkisinin sınırlı düzeyde kaldığı değerlendirilmektedir. Bu dönemde, vefat tazminatı ödemeleri ile bireysel emeklilik hesaplarından ve hayat sigortalarından çıkışlarda olağandışı bir seyir gerçekleşmemiştir.

Bu kapsamda, 2021 yılının ilk yarısı itibarıyla 111,4 milyon TL tutarında hayat teknik karı, 110,8 milyon TL tutarında bireysel emeklilik teknik karı ve 156,8 milyon TL tutarında yatırım geliri elde edilmiştir. İlave olarak, faaliyet giderleri de kontrollü biçimde yönetilmeye devam edilmiştir. Sonuç olarak 332,8 milyon TL brüt, 252 milyon TL net kar elde edilmiştir.

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

30 Haziran 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.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in hayat sigortaları (birikimli hayat sigortalarının birikim unsuru hariç) hasar prim oranı %23 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.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ferdi kaza sigortalarında ise hasar prim oranı %45 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:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Hayat sigortaları (*)	%23	%15
Ferdi kaza	%45	%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.

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Ecelen vefat	%14	%15
Kazaen vefat	%34	%75
Kazaen maluliyet	%43	%74
Hastalık maluliyet	%80	%76

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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:

30 Haziran 2021			
Brans	Toplam brüt risk yükümlülüğü ^(*)	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Şirket'in toplam net hasar yükümlülüğü
Hayat sigortası	116.416.501.762	34.157.620.426	82.258.881.336
Ferdi kaza	37.428.802.943	7.807.316.845	29.621.486.098
Toplam	153.845.304.705	41.964.937.271	111.880.367.434

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

30 Haziran 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 ^(*)	30 Haziran 2021		
	Toplam brüt hasar yükümlülüğü	Toplam reasürör payı	Toplam net hasar yükümlülüğü
Marmara Bölgesi	48.976.389	4.002.505	44.973.884
İç Anadolu Bölgesi	14.847.965	407.815	14.440.150
Ege Bölgesi	20.664.339	1.594.035	19.070.304
Akdeniz Bölgesi	15.447.078	500.053	14.947.025
Karadeniz Bölgesi	11.326.478	83.068	11.243.410
Güneydoğu Anadolu Bölgesi	9.796.384	344.283	9.452.101
Doğu Anadolu Bölgesi	4.310.724	7.283	4.303.441
Yurtdışı (Diğer)	12.736.519	-	12.736.519
Toplam	138.105.876	6.939.042	131.166.834

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

30 Haziran 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 karşılaşacağı 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

30 Haziran 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)

30 Haziran 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.

30 Haziran 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)	-	157.755.885	-	135.360.520	4.812.736.609	373.470.456
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	126.214.887	-	135.360.520	4.812.736.609	373.470.456
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	31.540.998	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
- Brüt defter değeri	-	5.120.570	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü	-	(5.120.570)	-	-	-	-
- Net değer in 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 değer in 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

30 Haziran 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 getirememe ihtimalidir. Piyasalarda meydana gelen bozulmalar veya kredi puanının düşürülmesi gibi fon kaynaklarının azalması sonucunu doğurabilecek olayların meydana gelmesi, likidite riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla aktif ve pasif kalemlerin vadelere göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 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	18.341.623	274.363.058	80.270.890	-	-	-	-	372.975.571
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	-	185.996.003	209.298.976	608.213.638	1.070.112.402	2.509.399.229	406.181.423	4.989.201.671
Esas faaliyetlerden alacaklar	-	5.716.350	11.305.174	23.694.591	-	-	32.529.235.177	32.569.951.292
İlişkili taraflardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	132.608.160	-	-	-	-	2.752.360	135.360.520
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	-	-	-	-	-	-	68.314.392	68.314.392
Diğer cari varlıklar	-	-	-	-	-	-	24.174	24.174
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal varlıklar (İştirakler)	-	-	-	-	-	-	12.762.193	12.762.193
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	294.379.726	294.379.726
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	18.698.225	18.698.225
Gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları	-	-	-	-	-	-	2.963.644	2.963.644
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam varlıklar	18.341.623	598.683.571	300.875.040	631.908.229	1.070.112.402	2.509.399.229	33.335.311.314	38.464.631.408
Finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	74.455.823	74.455.823
Esas faaliyetlerden borçlar	-	47.112.946	946.271	10.391.252	-	-	32.764.953.695	32.823.404.164
İlişkili taraflara borçlar	-	16.428	-	89.798	-	-	280	106.506
Diğer borçlar	-	134.053	-	-	-	-	47.207.716	47.341.769
Sigortacılık teknik karşılıkları	-	13.404.481	23.437.812	87.914.768	514.038.116	1.838.480.284	1.486.947.229	3.964.222.690
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	-	34.945.040	-	-	-	-	41.893.204	76.838.244
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	-	-	-	-	-	8.266.143	8.266.143
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	-	1.387.000	-	9.870.000	-	29.336.817	19.007.342	59.601.159
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	7.919.319	7.919.319
Özsermaye	-	-	-	-	-	-	1.402.475.591	1.402.475.591
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	-	96.999.948	24.384.083	108.265.818	514.038.116	1.867.817.101	35.853.126.342	38.464.631.408
Net likidite fazlası/(açığı)	18.341.623	501.683.623	276.490.957	523.642.411	556.074.286	641.582.128	(2.517.815.028)	-

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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

30 Haziran 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 – 30 Haziran 2021						
	Toplam TL karşılığı (Fonksiyonel para birimi)	ABD Doları	Avro	İngiliz Sterlini	İsviçre Frangı	Japon Yeni
1. Bankalar	6.901.818	5.079.232	1.782.155	40.338	93	-
2. Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	2.538.339.135	2.011.269.335	485.633.881	41.435.919	-	-
3. Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	73.527.477	63.370.036	10.149.607	7.834	-	-
4. Reasürörden alacaklar	1.044.632	-	1.044.632	-	-	-
5. Kira alacakları	-	-	-	-	-	-
6. Verilen depozitolar	95.757	95.757	-	-	-	-
Cari varlıklar toplamı	2.619.908.819	2.079.814.360	498.610.275	41.484.091	93	-
7. Toplam varlıklar	2.619.908.819	2.079.814.360	498.610.275	41.484.091	93	-
8. Satıcılara borçlar	4.250.939	3.753.091	497.848	-	-	-
9. Reasüröre olan borçlar	156.965	148.958	-	8.001	-	6
10. Acente teminatları	686.771	658.726	28.045	-	-	-
11. Teknik karşılıklar ^(*)	2.581.065.304	2.039.606.094	500.679.148	40.777.456	-	2.606
Kısa vadeli yükümlülükler toplamı	2.586.159.979	2.044.166.869	501.205.041	40.785.457	-	2.612
12. Toplam yükümlülükler	2.586.159.979	2.044.166.869	501.205.041	40.785.457	-	2.612
Net yabancı para varlık / yükümlülük pozisyonu	33.748.840	35.647.491	(2.594.766)	698.634	93	(2.612)
Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu	33.653.083	35.551.734	(2.594.766)	698.634	93	(2.612)

(*) Şirketin yabancı para cinsinden finansal varlıkları ve riski sigortalılara ait finansal yatırımları piyasa rayıcı 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 rayıcı ile iç verim değerlemesi arasındaki fark teknik karşılıklara eklenmiştir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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 rayıcı ile teknik karşılıkları ise iç verim oranı ile değerlendirilerek mali tablolarda yer almaktadır. Birbirine 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 rayıcı 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:

30 Haziran 2021	ABD Doları	Avro	GBP	CHF	JPY
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	8,7052	10,3645	12,0343	9,4339	0,0785
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

30 Haziran 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 30 Haziran 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 – 30 Haziran 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	3.356.342	(3.356.342)	3.564.749	(3.564.749)
2- Dolar riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1+2)	3.356.342	(3.356.342)	3.564.749	(3.564.749)
Avro'nun Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
4- Avro net varlık/yükümlülüğü	(447.458)	447.458	(259.477)	259.477
5- Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	(447.458)	447.458	(259.477)	259.477
İngiliz Sterlini'nin Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
7- GBP net varlık/yükümlülüğü	72.551	(72.551)	69.863	(69.863)
8- GBP riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- GBP net etki (7+8)	72.551	(72.551)	69.863	(69.863)
İsviçre Frangı'nın Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
10- CHF net varlık/yükümlülüğü	9	(9)	9	(9)
11- CHF riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
12- CHF net etki (10+11)	9	(9)	9	(9)
Japon Yeni'nin Türk Lirası karşısında %10 oranında değişmesi halinde:				
13- Yen net varlık/yükümlülüğü	(261)	261	(261)	261
14- Yen riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
15- Yen net etki (13+14)	(261)	261	(261)	261
Toplam (3+6+9+12+15)	2.981.183	(2.981.183)	3.374.883	(3.374.883)

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

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
30 Haziran 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 paramın değer kazanması	Yabancı paramın değer kaybetmesi	Yabancı paramın değer kazanması	Yabancı paramın 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

30 Haziran 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.

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sabit faizli finansal araçlar:		
Finansal varlıklar	3.924.583.212	3.092.465.779
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>	3.414.004.902	2.732.210.921
<i>Kredi ve alacaklar</i>	510.578.310	360.254.858
Vadeli mevduatlar	133.177.549	451.920.893
Değişken faizli finansal araçlar:		
Finansal varlıklar	631.543.199	625.224.053
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>	631.543.199	625.224.053

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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

30 Haziran 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.

30 Haziran 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	274.363.058	80.270.890	-	-	-	18.341.623	372.975.571
Finansal varlıklar ile riski							
sigortalılara ait finansal yatırımlar	185.996.003	223.895.604	1.131.527.272	1.070.112.402	1.971.488.967	406.181.423	4.989.201.671
Esas faaliyetlerden alacaklar	5.716.350	11.305.174	23.694.591	-	-	32.529.235.177	32.569.951.292
İlişkili taraflardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	132.608.160	-	-	-	-	2.752.360	135.360.520
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları	-	-	-	-	-	68.314.392	68.314.392
Diğer cari varlıklar	-	-	-	-	-	24.174	24.174
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Finansal varlıklar (İştirakler)	-	-	-	-	-	12.762.193	12.762.193
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	294.379.726	294.379.726
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	18.698.225	18.698.225
Gelecek yıllara ait giderler ve gelir tahakkukları	-	-	-	-	-	2.963.644	2.963.644
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	-
	598.683.571	315.471.668	1.155.221.863	1.070.112.402	1.971.488.967	33.353.652.937	38.464.631.408
Yükümlülükler:							
Finansal borçlar	-	-	-	-	-	74.455.823	74.455.823
Esas faaliyetlerden borçlar	47.112.946	946.271	10.391.252	-	-	32.764.953.695	32.823.404.164
İlişkili taraflara borçlar	16.428	-	89.798	-	-	280	106.506
Diğer borçlar	134.053	-	-	-	-	47.207.716	47.341.769
Sigortacılık teknik karşılıkları	13.404.481	23.437.812	87.914.768	514.038.116	1.838.480.284	1.486.947.229	3.964.222.690
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yükümlülükler ile karşılıkları	34.945.040	-	-	-	-	41.893.204	76.838.244
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	-	-	-	-	8.266.143	8.266.143
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	1.387.000	-	9.870.000	-	29.336.817	19.007.342	59.601.159
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	-	-	-	-	-	7.919.319	7.919.319
Özsermaye	-	-	-	-	-	1.402.475.591	1.402.475.591
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	96.999.948	24.384.083	108.265.818	514.038.116	1.867.817.101	35.853.126.342	38.464.631.408
Net pozisyon	501.683.623	291.087.585	1.046.956.045	556.074.286	103.671.866	(2.499.473.405)	-

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
30 Haziran 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

30 Haziran 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; 30 Haziran 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 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla serbest portföyün büyük bir kısmını oluşturan hazine bonusu 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.

30 Haziran 2021	100 bp artış	100 bp azalış	500 bp artış	500 bp azalış
Şirket serbest portföyü	(10.599.559)	16.864.637	(58.806.518)	80.357.604
Toplam, net	(10.599.559)	16.864.637	(58.806.518)	80.357.604

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

30 Haziran 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:

	30 Haziran 2021			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar^(*):				
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar	183.966.933	-	-	183.966.933
Satılmaya hazır finansal varlıklar ^(**)	983.381.290	-	-	983.381.290
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	3.236.251.079	-	-	3.236.251.079
Alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	45.749.428			45.749.428
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ^(***)	32.369.246.570	-	-	32.369.246.570
Toplam finansal varlıklar	36.818.595.300	-	-	36.818.595.300
Finansal yükümlülükler:				
Hayat sigortaları için ayrılan matematik karşılıklar	3.702.302.198	-	-	3.702.302.198
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar ^(***)	32.369.246.570	-	-	32.369.246.570
Toplam finansal yükümlülükler	36.071.548.768	-	-	36.071.548.768

(*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, “Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar” hesabında yer alan 26.893.838 TL tutarındaki vadeli mevduata tabloda yer verilmemiştir.

(**) 30 Haziran 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

30 Haziran 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) 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla özkaynaklar üzerindeki etkisi aşağıdaki gibidir:

	Fiyat değişimi	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Hisse senedi fiyatı	%10	17.408.427	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) 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri itibarıyla gelir tablosu üzerindeki etkisi aşağıdaki gibidir:

	Fiyat değişimi	30 Haziran 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

30 Haziran 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

30 Haziran 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.

30 Haziran 2021	Hayat	Emeklilik	Hayat Dışı	Toplam
<i>Devam eden faaliyetler:</i>				
Teknik gelir	1.249.609.904	291.099.686	445.467	1.541.155.057
Teknik gider	(1.138.222.617)	(180.306.515)	(1.103.770)	(1.319.632.902)
Diğer gelir ve giderler toplamı	42.808.089	67.194.758	1.246.752	111.249.599
Dönem karı	154.195.376	177.987.929	588.449	332.771.754
Vergiler	-	-	-	(80.725.889)
Dönem net karı	154.195.376	177.987.929	588.449	252.045.865

30 Haziran 2021	Hayat	Emeklilik	Hayat Dışı	Toplam
Bölüm varlıkları	4.385.702.264	33.951.199.007	127.730.137	38.464.631.408
Toplam bölüm varlıkları	4.385.702.264	33.951.199.007	127.730.137	38.464.631.408

Bölüm yükümlülükleri	(4.565.781.176)	(33.766.682.245)	(132.167.987)	(38.464.631.408)
Toplam bölüm yükümlülükleri	(4.565.781.176)	(33.766.682.245)	(132.167.987)	(38.464.631.408)

<i>Bölümlemeye ait diğer unsurlar:</i>				
Amortisman ve itfa payları giderleri	(6.832.398)	(10.724.640)	(198.989)	(17.756.027)

30 Haziran 2020	Hayat	Emeklilik	Hayat Dışı	Toplam
<i>Devam eden faaliyetler:</i>				
Teknik gelir	1.144.593.833	234.608.933	283.568	1.379.486.334
Teknik gider	(949.419.801)	(169.598.645)	(735.353)	(1.119.753.799)
Diğer gelir ve giderler toplamı	26.977.372	40.716.013	553.368	68.246.753
Dönem karı	222.151.404	105.726.301	101.583	327.979.288
Vergiler	-	-	-	(76.727.586)
Dönem net karı	222.151.404	105.726.301	101.583	251.251.702

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	(6.364.180)	(9.605.236)	(130.543)	(16.099.959)

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

6 Maddi duran varlıklar

1 Ocak – 30 Haziran 2021 dönemleri arasındaki maddi duran varlık hareketleri aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak 2021	Girişler	Değer artışı	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Maliyet:					
Kul. amaçlı arsa ve binalar	4.700.000	-	-	-	4.700.000
Tesis makine ve cihazlar	56.041.450	14.823.851	-	(791.828)	70.073.473
Taşıtlar	592.474	-	-	-	592.474
Demirbaşlar (Finansal kir. dahil)	6.977.366	20.385	-	(347.364)	6.650.387
Özel maliyetler	16.537.182	304.678	-	-	16.841.860
Faaliyet kiralaması (*)	65.056.593	23.819.950	-	-	88.876.543
	149.905.065	38.968.864	-	(1.139.192)	187.734.737
Birikmiş amortismanlar:					
Kul. amaçlı arsa ve binalar	(26.270)	(6.567)	-	-	(32.837)
Tesis makine ve cihazlar	(39.604.537)	(4.928.466)	-	784.577	(43.748.426)
Taşıtlar	(390.710)	-	-	-	(390.710)
Demirbaşlar (Finansal kir. dahil)	(5.051.726)	(302.126)	-	347.364	(5.006.488)
Özel maliyetler	(5.436.490)	(827.030)	-	-	(6.263.520)
Faaliyet kiralaması (*)	(16.856.986)	(5.876.763)	-	-	(22.733.749)
	(67.366.719)	(11.940.952)	-	1.131.941	(78.175.730)
Net defter değeri	82.538.346				109.559.007

(*) 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 (30 Haziran 2021)
Bina / Güney Anadolu Bölge Satış Müdürlüğü / Adana	2.600.000	2.567.163
Arsa / İstanbul Kağıthane	2.100.000	2.100.000
Toplam	4.700.000	4.667.163

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

30 Haziran 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

30 Haziran 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 – 30 Haziran 2021 dönemindeki hareketleri aşağıda sunulmuştur.

	1 Ocak 2021	Girişler	Değer artışı	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Arsa / İstanbul Ömerli	82.274.492	-	-	(13.773)	82.260.719
Bina / İstanbul Gayrettepe	71.150.000	-	-	-	71.150.000
Bina / Mersin	31.410.000	-	-	-	31.410.000
	184.834.492	-	-	(13.773)	184.820.719
Net defter değeri	184.834.492				184.820.719

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 504.214 TL'dir (30 Haziran 2020: 457.156 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 (30 Haziran 2021)	Net defter değeri (31 Aralık 2020)
Arsa / İstanbul Ömerli	82.260.719	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	184.820.719	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

30 Haziran 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 – 30 Haziran 2021 dönemleri arasındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2021
Maliyet:				
Haklar	101.850.144	4.750.198	(1.209.144)	105.391.198
Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar	-	3.146.362	-	3.146.362
	101.850.144	7.896.560	(1.209.144)	108.537.560
Birikmiş tükenme payları:				
Haklar	(85.233.403)	(5.815.076)	1.209.144	(89.839.335)
	(85.233.403)	(5.815.076)	1.209.144	(89.839.335)
Net defter değeri	16.616.741			18.698.225

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

	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	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

	30 Haziran 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 sınırlı denetimden geçip geçmediği	Dönemi
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	196.597.087	176.089.039	50.985.526	36.859.887	Geçmiş	30 Haziran 2021

Cari dönemde iştirakimizden 5.000.000 TL tutarında nakdi temettü elde edilmiştir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Hayat matematik karşılığındaki reasürör payı (Not 17.15)	3.722.596	4.166.658
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 17.15)	9.701.055	10.786.917
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17.15)	8.327.137	3.574.236
İkramiye ve indirimler karşılığındaki reasürör payı (Not 17.15)	228.832	293.862
Diğer teknik karşılıklarda reasürör payı	1.496.735	1.304.948
Reasürör şirketlerden alacaklar	-	505.373
Toplam	23.476.355	20.631.994

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Reasürör şirketlere borçlar	946.271	-
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar (Not 19)	10.391.252	5.563.279
Toplam	11.337.523	5.563.279

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Hayat branşı:				
Reasürörlere devredilen primler	(17.139.694)	(14.548.214)	(6.593.428)	(5.807.319)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı	4.718.283	2.567.654	480.907	1.263.146
Reasürörlerden alınan komisyonlar (*)	3.134.363	2.334.805	1.775.628	1.024.019
Ödenen tazminatlarda reasürör payı	6.347.472	4.331.888	2.964.843	1.799.162
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı	(1.104.864)	946.282	884.116	1.836.203
İkramiye ve indirimler karşılığında değişim, reasürör payı	(65.421)	195.176	(39.143)	59.455
Matematik karşılıklarında değişim, reasürör payı	(444.062)	56.166	(383.012)	(416.471)
	(4.553.923)	(4.116.243)	(910.089)	(241.805)
Hayat dışı:				
Reasürörlere devredilen primler	(236.793)	(190.836)	(146.787)	(118.142)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, reasürör payı	34.618	4.878	37.233	97.322
Reasürörlerden alınan komisyonlar (*)	81.162	56.948	62.685	41.186
Ödenen tazminatlarda reasürör payı	86.820	64.560	86.820	-
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, reasürör payı	19.002	3.181	15.954	(78.993)
İkramiye ve indirimler karşılığında değişim, reasürör payı	391	3.746	(2.139)	1.573
	(14.800)	(57.523)	53.766	(57.054)
Toplam, net	(4.568.723)	(4.173.766)	(856.323)	(298.859)

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

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

11 Finansal varlıklar

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

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Satılmaya hazır finansal varlıklar	991.978.504	920.341.874
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar	183.966.933	260.119.043
Kredi ve alacaklar	510.578.310	360.254.858
Satılmaya hazır ve alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	3.308.894.345	2.759.735.890
Finansal varlıklarda değer düşüklüğü karşılığı	(6.216.421)	(6.216.421)
Toplam	4.989.201.671	4.294.235.244

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

	30 Haziran 2021			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<i>Hisse senedi ve diğer sabit getirili olmayan finansal varlıklar:</i>				
Yatırım fonları	387.995.857	146.135.421	183.966.933	183.966.933
Alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanmış diğer yatırımlar toplamı		146.135.421	183.966.933	183.966.933
Toplam alım-satım amaçlı finansal varlıklar		146.135.421	183.966.933	183.966.933
	31 Aralık 2020			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<i>Hisse senedi ve diğer sabit getirili olmayan finansal varlıklar:</i>				
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

30 Haziran 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:

	30 Haziran 2021			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Yatırım fonları	387.995.857	146.135.421	183.966.933	183.966.933
Toplam	387.995.857	146.135.421	183.966.933	183.966.933

	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

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

	30 Haziran 2021		
	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Ters repo işlemlerinden alacaklar	850.000	850.384	850.384
Takasbank para piyasası işlemlerinden alacaklar	488.506.000	509.727.926	509.727.926
Toplam kredi ve alacaklar	489.356.000	510.578.310	510.578.310

	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

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11 Finansal varlıklar (devamı)

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

	30 Haziran 2021			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Özel sektör tahvilleri	297.710.000	274.735.796	287.445.493	287.445.493
Devlet bonosu ve tahvili	472.286.410	458.391.970	447.039.437	447.039.437
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	2.200.000	19.283.631	19.822.482	19.822.482
Özel Sektör Eurobondları	6.041.000	50.921.611	54.989.609	54.989.609
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış borçlanma senetleri toplamı	778.237.410	803.333.008	809.297.021	809.297.021
<i>Hisse senedi ve diğer sabit getirili olmayan finansal varlıklar:</i>				
Hisse senetleri(*)		107.909.128	182.681.483	182.681.483
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış diğer yatırımlar toplamı		107.909.128	182.681.483	182.681.483
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar		911.242.136	991.978.504	991.978.504
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		905.025.715	985.762.083	985.762.083

(*) 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

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11 Finansal varlıklar (devamı)

30 Haziran 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 182.192.133 TL'dir (31 Aralık 2020: Hisse senedi: 107.383.848 TL maliyet ve 241.045.617 TL gerçeğe uygun değeri).

30 Haziran 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:

	30 Haziran 2021			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
<i>Satılmaya hazır borçlanma araçları:</i>				
Devlet bonoları ve tahvilleri – TL	808.459.589	763.485.443	755.248.437	755.248.437
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	261.788.000	2.399.567.336	2.463.527.045	2.463.527.045
Özel sektör tahvilleri	17.700.000	16.264.353	17.475.597	17.475.597
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış borçlanma senetleri toplamı	1.087.947.589	3.179.317.132	3.236.251.079	3.236.251.079
<i>Alım satım amaçlı borçlanma araçları:</i>				
Yatırım fonları	486.959	26.159.153	45.749.428	45.749.428
Alım satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanmış borçlanma senetleri toplamı	486.959	26.159.153	45.749.428	45.749.428
Vadeli mevduatlar	26.063.515	26.063.515	26.893.838	26.893.838
Toplam vadeli mevduat	26.063.515	26.063.515	26.893.838	26.893.838
Toplam riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		3.231.539.800	3.308.894.345	3.308.894.345
	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
Vadeli mevduatlar	28.172.765	28.172.765	28.238.508	28.238.508
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

30 Haziran 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.

	30 Haziran 2021			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Yatırım fonları	486.959	26.159.153	45.749.428	45.749.428
Toplam yatırım fonları	486.959	26.159.153	45.749.428	45.749.428
	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):

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Cari finansal varlıklar:			
Satılmaya hazır finansal varlıklar	80.736.368	142.000.380	38.340.584
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar	37.831.512	49.533.622	13.718.900
Kredi ve alacaklar	21.222.310	2.989.858	14.137
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	77.354.545	209.542.045	86.032.369
Toplam	217.144.735	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

30 Haziran 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:

	30 Haziran 2021			
	Nominal değeri	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değeri	Defter değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	1.114.498.063	3.231.539.800	3.308.894.345	3.308.894.345
Satılmaya hazır finansal varlıklar	707.516.410	701.505.070	702.577.585	702.577.585
Vadeli mevduat	77.754.962	77.754.962	80.270.890	80.270.890
Toplam	1.899.769.435	4.010.799.832	4.091.742.820	4.091.742.820

	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

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

12 Kredi ve alacaklar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	72.940.505	68.631.908
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(5.002.574)	(5.002.574)
Sigortalılara krediler (İkrazlar)	89.817.954	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	32.412.195.407	30.477.366.152
Katılımcılara ait net fon değeri	32.369.246.570	30.434.759.762
Diğer	42.948.837	42.606.390
Esas faaliyetlerden alacaklar toplamı	32.569.951.292	30.604.323.752
Diğer alacaklar toplamı	135.360.520	139.807.221
Toplam	32.705.311.812	30.744.130.973

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Garanti ve kefaletler	4.345.343	4.355.343
Teminat mektupları	7.174.222	5.262.663
İpotek senetleri	782.900	782.900
Toplam	12.302.465	10.400.906

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı esas faaliyetlerden alacaklar karşılığı	117.996	117.996
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

30 Haziran 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

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

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	5.378	104	104	219
Bankalar	125.120.220	444.769.124	444.769.124	477.786.945
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları ^(*)	248.350.236	221.728.476	221.728.476	179.135.571
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(500.263)	-	-	-
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	372.975.571	666.497.704	666.497.704	656.922.735
Bloke edilmiş tutarlar ^(**) (Not 11)	(80.270.890)	(90.337.294)	(90.337.294)	(238.636.475)
Bankalar mevduatı reeskontları	(13.750)	(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	292.690.931	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.

^(**) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla bloke edilmiş tutarlar, Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı lehine tutulmaktadır.

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadesiz	6.901.818	19.264.880
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	106.283.712	423.682.385
- vadesiz	11.934.690	1.821.859
Bankalar	125.120.220	444.769.124

Raporlama dönemi itibarıyla TL vadeli mevduatların kalan vadeleri azami 2 günlük olup, oranı %18'dir. 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

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

15 Özsermaye

Ödenmiş sermaye

Şirket'in 30 Haziran 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. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in kayıtlı sermayesi 900.000.000 TL'dir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, Şirket veya konsolidasyona tabi iştiraki tarafından bulundurulan 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:

	30 Haziran 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:

	30 Haziran 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

30 Haziran 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:

	30 Haziran 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. 30 Haziran 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 değerlemesi

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

	1 Ocak – 30 Haziran 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	1.144.974	343.937
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler	(157.695.339)	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	149.810.572	(78.169.900)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler	(72.433.339)	69.931.842
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi etkisi	7.006.604	(3.451.240)
Dönem içindeki satış veya itfalar:		
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 sınıflanmış 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	1.590.230	(790.753)
Ertelenmiş vergi ve kurumlar vergisi etkisi	(318.046)	155.214
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	50.361.166	121.255.510

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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

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

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Ertelenmiş vergiye baz olan finansal varlıklardan değerleme farkı	48.924.904	73.973.193
Ertelenmiş vergiye baz olmayan finansal varlıklardan ve aktüeryal kayıp kazanç hesaplamasından gelen değerleme farkı	(14.587.151)	(11.927.789)
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)	4.035.091	(1.197.132)
Toplam	41.638.543	64.113.971

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

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Tesis edilmesi gereken(**)	Tesis edilen(*)	Tesis edilmesi gereken(**)	Tesis edilen(*)
<i>Hayat:</i>				
Finansal varlıklar(*)	3.174.100.032	3.875.653.550	2.746.372.981	3.169.653.989
Toplam	3.174.100.032	3.875.653.550	2.746.372.981	3.169.653.989
<i>Hayat dışı:</i>				
Finansal varlıklar(*)	2.004.937	2.169.877	1.297.772	1.919.280
Toplam	2.004.937	2.169.877	1.297.772	1.919.280
Toplam	3.176.104.969	3.877.823.427	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 30 Haziran 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. 30 Haziran 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.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in hayat ve hayat dışı dallar için tesis ettiği teminatın 1.014.363.343 TL (31 Aralık 2020: 1.049.374.570 TL) tutarındaki bölümü devlet tahvili, 245.603.325 TL (31 Aralık 2020: 137.901.682 TL) tutarındaki bölümü özel sektör tahvili, 2.464.942.604 TL (31 Aralık 2020: 1.812.739.231 TL) tutarındaki bölümü eurobond, 45.749.428 TL (31 Aralık 2020: 52.981.984 TL) tutarındaki bölümü yatırım fonu, 107.164.727 TL (31 Aralık 2020: 118.575.802 TL) tutarındaki bölümü ise vadeli mevduat cinsindendir.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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**

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Police sayısı	Matematik karşılıklar	Police sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	748.124	975.537.049	1.735.461	1.331.237.724
Dönem içinde ayrılan	(571.747)	(335.326.298)	(1.597.890)	(457.674.337)
Mevcut	2.306.950	3.737.996.852	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 (31.972.058) TL (31 Aralık 2020: 92.019.672 TL) hayat matematik karşılığı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

3.722.596 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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kaza vefat teminatı	18.783.329.931	7.075.669.485
Kaza maluliyet teminatı	18.645.473.012	7.023.425.593
Toplam	37.428.802.943	14.099.095.078

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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

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

	30 Haziran 2021 Birim fiyatları	31 Aralık 2020 Birim fiyatları
AH1 Bono Fonu	0,078860	0,078147
AH2 Para Piyasası Fonu	0,076052	0,070239
AH3 Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Fonu	0,138975	0,123175
AH4 İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Fonu	0,109402	0,097914
AH5 Hisse Fon	0,168592	0,180509
AH6 Gelişmiş Ülkeler Değişken Fon	0,132874	0,112904
AH8 Temkinli Değişken Fon	0,077899	0,072585
AH9 Dengeli Değişken Fon	0,095592	0,096255
AH0 Atak Değişken Fon	0,150900	0,156444
AGE Katılım Standart Fon	0,029177	0,027485
ABE BRIC Plus Fon	0,068171	0,051113
AHC Özel Sektör Borçlanma Araçları Fonu	0,028294	0,026211
AHL Agresif Değişken Fon	0,027694	0,029201
AET Katkı Fonu	0,018069	0,019050
AER Katılım Katkı Fonu	0,025807	0,023943
AEA Altın Fonu	0,050712	0,046620
AG1 Grup Bono Fonu	0,079621	0,078332
AG2 Grup Borçlanma Araçları Fonu	0,102262	0,090218
AG3 Grup Hisse Fon	0,141376	0,144307
AG4 Grup İstikrar Fonu	0,082616	0,076590
HS1 Borçlanma Araçları Fonu	0,052313	0,051886
AHB İkinci Hisse Senedi Fonu	0,085032	0,087305
ATK Standart Fon	0,040255	0,040954
ATE İş Bankası İştirak Endeksi Fonu	0,066863	0,078756
AO1 Başlangıç Fonu	0,018783	0,017343
AO2 Başlangıç Katılım Fonu	0,017783	0,016391
AJA OKS Agresif Fon	0,018032	0,017900
AJB OKS Atak Fon	0,018883	0,018269
AJC OKS Dengeli Fon	0,018081	0,016847
AJF OKS Temkinli Fon	0,017566	0,015650
AJG OKS Agresif Katılım Fonu	0,024003	0,022573
AJH OKS Atak Katılım Fonu	0,022262	0,020782
AFH OKS Standart Fon	0,016612	0,015772
AFP OKS Katılım Standart Fon	0,017149	0,016065

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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**

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

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	Dolaşımdaki katılım belgeleri		Dolaşımdaki katılım belgeleri	
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
AH1 Bono Fonu	27.771.069.244,80	2.190.026.520,64	29.518.275.765,84	2.306.764.696,27
AH2 Para Piyasası Fonu	20.576.663.209,30	1.564.896.390,39	20.177.140.535,47	1.417.222.174,07
AH3 Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Fonu	19.270.076.978,91	2.678.058.948,14	20.331.184.064,60	2.504.293.597,16
AH4 İkinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Fonu	11.743.088.314,34	1.284.717.347,77	10.946.762.443,34	1.071.841.297,88
AH5 Hisse Fonu	4.679.085.966,65	788.856.461,29	6.006.182.766,66	1.084.170.045,03
AH6 Gelişmiş Ülkeler Değişken Fon	9.330.388.691,61	1.239.766.067,01	7.386.248.965,78	833.937.053,23
AH8 Temkinli Değişken Fon	18.874.250.459,78	1.470.285.236,57	19.676.337.698,56	1.428.206.971,85
AH9 Dengeli Değişken Fon	22.179.373.751,49	2.120.170.695,65	23.663.201.758,91	2.277.701.485,30
AH0 Atak Değişken Fon	7.826.502.388,89	1.181.019.210,48	8.410.608.001,26	1.315.789.158,15
AGE Katılım Standart Fon	17.275.935.731,66	504.059.976,84	18.029.992.474,63	495.554.343,17
ABE BRIC Plus Fon	16.940.173.803,80	1.154.828.588,38	16.545.187.689,83	845.674.178,39
AHC Özel Sektör Borçlanma Araçları Fonu	64.790.728.942,12	1.833.188.884,69	50.459.669.257,15	1.322.598.390,90
AHL Agresif Değişken Fon	5.445.582.962,50	150.809.974,56	6.746.805.508,01	197.013.467,64
AET Katkı Fonu	222.357.476.169,61	4.017.777.236,91	212.176.429.082,71	4.041.960.974,03
AER Katılım Katkı Fonu	5.853.715.104,10	151.066.825,69	5.501.996.347,33	131.734.298,55
AEA Altın Fonu	140.237.848.455,21	7.111.741.770,86	134.303.266.869,79	6.261.218.301,47
AG1 Grup Bono Fonu	2.048.714.169,93	163.120.670,92	2.236.384.790,65	175.180.493,42
AG2 Grup Borçlanma Araçları Fonu	941.696.096,93	96.299.726,26	813.442.826,34	73.387.184,91
AG3 Grup Hisse Fonu	667.334.132,14	94.345.030,27	943.684.745,82	136.180.314,62
AG4 Grup İstikrar Fonu	1.673.186.641,38	138.231.987,56	1.812.186.436,64	138.795.359,18
HS1 Borçlanma Araçları Fonu	4.797.116.408,34	250.951.550,67	5.240.074.611,01	271.886.511,27
AHB İkinci Hisse Senedi Fonu	991.413.998,81	84.301.915,15	1.251.926.478,54	109.299.441,21
ATK Standart Fon	12.793.525.284,72	515.003.360,34	12.994.567.800,06	532.179.529,68
ATE İş Bankası İştirak Endeksi Fonu	3.612.714.967,54	241.556.960,87	3.581.946.945,50	282.099.813,64
AO1 Başlangıç Fonu	4.439.805.228,30	83.392.861,60	3.878.478.315,87	67.264.449,43
AO2 Başlangıç Katılım Fonu	3.432.442.785,84	61.039.130,06	2.669.176.666,13	43.750.474,73
AJA OKS Agresif Fon	1.130.911.933,38	20.392.603,98	892.354.000,56	15.973.136,61
AJB OKS Atak Fon	1.054.495.902,96	19.912.046,14	896.009.842,18	16.369.203,81
AJC OKS Dengeli Fon	973.948.662,81	17.609.965,77	819.837.393,23	13.811.800,56
AJF OKS Temkinli Fon	387.932.153,62	6.814.416,22	318.534.260,30	4.985.061,17
AJG OKS Agresif Katılım Fonu	1.064.852.197,66	25.559.647,30	882.987.246,00	19.931.671,11
AJH OKS Atak Katılım Fonu	858.944.621,19	19.121.825,16	723.560.028,55	15.037.024,51
AFH OKS Standart Fon	37.850.969.412,84	628.780.303,90	35.808.993.625,78	564.779.447,47
AFP OKS Katılım Standart Fon	26.913.664.455,79	461.542.431,75	26.029.779.735,18	418.168.411,45
Toplam		32.369.246.569,79		30.434.759.761,87

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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

	30 Haziran 2021			
	Dönem içinde giren	Dönem içinde ayrılan/iptal edilen	Mevcut	Mevcut tutar
Ferdi	74.048	59.328	990.430	20.318.506.943
Grup	263.267	254.847	1.327.015	7.881.895.564
Toplam	337.315	314.175	2.317.445	28.200.402.507

	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 4.168.844.063 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

30 Haziran 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 – 30 Haziran 2021			1 Nisan – 30 Haziran 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Ferdi	74.048	441.977.976	441.895.969	33.805	222.393.514	222.353.754
Grup	263.267	118.114.285	118.114.285	129.027	75.324.585	75.324.585
Toplam	337.315	560.092.261	560.010.254	162.832	297.718.099	297.678.339
	1 Ocak – 30 Haziran 2020			1 Nisan – 30 Haziran 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Ferdi	64.141	548.338.828	545.044.573	17.825	211.258.186	209.997.396
Grup	249.422	76.202.580	76.201.877	93.243	42.497.103	42.496.549
Toplam	313.563	624.541.408	621.246.450	111.068	253.755.289	252.493.945

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 43.705.493 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 – 30 Haziran 2021			1 Nisan – 30 Haziran 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Ferdi	3.018	124.225.442	124.225.442	1.548	56.798.796	56.798.796
Grup	7.115	35.743.940	35.743.940	3.478	20.522.862	20.522.862
Toplam	10.133	159.969.382	159.969.382	5.026	77.321.658	77.321.658
	1 Ocak – 30 Haziran 2020			1 Nisan – 30 Haziran 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Ferdi	2.654	108.520.334	108.520.334	536	22.687.618	22.687.618
Grup	4.573	12.763.566	12.763.566	1.627	4.023.599	4.023.599
Toplam	7.227	121.283.900	121.283.900	2.163	26.711.217	26.711.217

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2021			1 Nisan – 30 Haziran 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Ferdi	-	-	-	-	-	-
Grup	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-
	1 Ocak – 30 Haziran 2020			1 Nisan – 30 Haziran 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 20.593.431 TL tutarında diğer emeklilik şirketlerinden devlet katkısı aktarımı yapılmıştır.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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 – 30 Haziran 2021			1 Nisan – 30 Haziran 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Ferdi	59.328	1.912.427.426	1.830.135.408	20.059	933.934.490	892.664.317
Grup	254.847	743.837.735	714.832.700	122.681	377.697.765	362.408.551
Toplam	314.175	2.656.265.161	2.544.968.108	142.740	1.311.632.255	1.255.072.868

	1 Ocak – 30 Haziran 2020			1 Nisan – 30 Haziran 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Ferdi	58.919	1.097.950.330	1.038.682.743	23.071	485.893.284	452.749.859
Grup	209.511	497.833.164	477.889.075	76.648	214.048.458	203.156.254
Toplam	268.430	1.595.783.494	1.516.571.818	99.719	699.941.742	655.906.113

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 367.371.921 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 – 30 Haziran 2021		1 Nisan – 30 Haziran 2021	
	Adet	Prim tutarı	Adet	Prim tutarı
Ferdi	57.527	203.853.959	22.441	116.038.421
Grup	690.597	381.332.228	298.253	191.770.739
Toplam (*)	748.124	585.186.187	320.694	307.809.160

	1 Ocak – 30 Haziran 2020		1 Nisan – 30 Haziran 2020	
	Adet	Prim tutarı	Adet	Prim tutarı
Ferdi	51.601	157.594.679	17.880	37.095.280
Grup	863.124	592.848.479	368.623	253.636.592
Toplam (*)	914.725	750.443.158	386.503	290.731.872

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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 – 30 Haziran 2021		1 Nisan – 30 Haziran 2021	
	Adet	Matematik karşılık	Adet	Matematik karşılık
Ferdi	55.154	237.467.215	27.527	115.417.813
Grup	516.593	97.859.083	220.212	70.566.482
Toplam	571.747	335.326.298	247.739	185.984.295
	1 Ocak – 30 Haziran 2020		1 Nisan – 30 Haziran 2020	
	Adet	Matematik karşılık	Adet	Matematik karşılık
Ferdi	43.386	144.669.757	23.103	74.602.556
Grup	831.454	124.242.348	363.146	43.102.858
Toplam	874.840	268.912.105	386.249	117.705.414

17.14 30 Haziran 2021 ve 2020 döneminde hayat sigortalılarına kâr payı dağıtım oranı

	30 Haziran 2021 (%)	30 Haziran 2020 (%)
Türk Lirası	10,07	11,27
USD	6,28	6,37
AVRO	5,04	4,93
GBP	6,32	6,82

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi
30 Haziran 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:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	62.196.449	51.049.895
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(8.327.137)	(3.574.236)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	53.869.312	47.475.659
Brüt muallak tazminat karşılığı	158.295.571	137.389.714
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10)	(9.701.055)	(10.786.917)
Muallak tazminat karşılığı, net	148.594.516	126.602.797
Hayat matematik karşılığı	3.706.024.794	3.189.805.773
Hayat matematik karşılığında reasürör payı (Not 10)	(3.722.596)	(4.166.658)
Hayat matematik karşılığı, net	3.702.302.198	3.185.639.115
İkramiye ve indirimler karşılığı	618.244	478.198
İkramiye ve indirimler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(228.832)	(293.862)
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	389.412	184.336
Dengeleme karşılığı	60.563.987	54.708.537
Dengeleme karşılığında reasürör payı (Not 10)	(1.496.735)	(1.304.948)
Dengeleme karşılığı, net	59.067.252	53.403.589
Toplam teknik karşılıklar, net	3.964.222.690	3.413.305.496

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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 – 30 Haziran 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		
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yeni yazılan poliçeler	207.819.482	372.451.950
Tenzilden yürürlüğe konanlar	6.637.235	14.892.538
İptallerden yürürlüğe konanlar	-	2.228
Kapitali artırılan sigortalar	651.376.243	682.221.143
Portföy artışı toplamı	865.832.960	1.069.567.859

1 Ocak – 30 Haziran 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		
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Fesih ve iptaller (-)	(188.824)	(559.680)
Ücretsiz sigortaya dönüşenler (-)	(100.565.594)	(68.730.666)
Kapitali indirilen sigortalar (-)	(629.278)	(853.824)
İştiralar (-)	(76.246.716)	(108.581.050)
Riskin oluşması ile sona erenler (-)	(4.276.161)	(5.777.376)
Vadesi sona erenler (-)	(55.560.642)	(99.443.594)
Portföy azalışı toplamı	(237.467.215)	(283.946.190)

1 Ocak – 30 Haziran 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		
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yeni yazılan poliçeler	93.126.171	241.334.759
Tenzilden yürürlüğe konanlar	-	3245
İptallerden yürürlüğe konanlar	-	-
Kapitali artırılan sigortalar	16.577.919	20.331.861
Portföy artışı toplamı	109.704.090	261.669.865

1 Ocak – 30 Haziran 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		
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Fesih ve iptaller (-)	(123.478)	(1.033.026)
Ücretsiz sigortaya dönüşenler (-)	(342.928)	(456.806)
Kapitali indirilen sigortalar (-)	(83.762.598)	(60.583.025)
İştiralar (-)	(11.057.883)	(106.208.050)
Riskin oluşması ile sona erenler (-)	(376.212)	(800.046)
Vadesi sona erenler (-)	(2.195.984)	(4.647.194)
Portföy azalışı toplamı	(97.859.083)	(173.728.147)

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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.

Hasar yılı	2015 (Son 6 ay)	2016	2017	2018	2019	2020	2021 (İlk 6 ay)	Toplam
Hasar yılı	7.267.610	31.699.169	34.947.861	44.249.830	45.167.872	66.642.510	25.021.416	254.996.268
1 yıl sonra	12.081.098	14.179.090	14.090.104	16.952.810	21.274.373	35.264.317	-	113.841.792
2 yıl sonra	597.986	1.691.659	754.332	848.522	613.441	-	-	4.505.940
3 yıl sonra	444.816	632.503	664.604	876.355	-	-	-	2.618.278
4 yıl sonra	124.639	281.718	712.019	-	-	-	-	1.118.376
5 yıl sonra	7.500	123.065	-	-	-	-	-	130.565
6 yıl sonra	95.000	-	-	-	-	-	-	95.000
Yıllar itibarıyla gerçekleşen hasarlara ilişkin yapılan toplam ödemeler	20.618.649	48.607.204	51.168.920	62.927.517	67.055.686	101.906.827	25.021.416	377.306.219
30 Haziran 2021 itibarıyla yapılan toplam hasar ödemesi(*)	95.000	123.065	712.019	876.355	613.441	35.264.317	25.021.416	62.705.613

(*) Yapılan hasar ödemesi kapsamında, maktı 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
30 Haziran 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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	41.785.049	37.748.769
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar (Not 10)	10.391.252	5.563.279
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	32.767.336.991	30.822.902.731
Katılımcılara ait net fon değeri	32.369.246.570	30.434.759.762
Diğer	398.090.421	388.142.969
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	3.890.872	4.401.183
Esas faaliyetlerden borçlar toplamı	32.823.404.164	30.870.615.962
Ortaklara borçlar	89.798	92.787
Personele borçlar	16.428	61.036
Diğer ilişkili taraflara borçlar	280	195
İlişkili taraflara borçlar toplamı	106.506	154.018
Alınan depozito ve teminatlar	1.106.179	899.244
Diğer çeşitli borçlar	46.235.590	20.794.004
Diğer borçlar toplamı	47.341.769	21.693.248
Ertelenmiş komisyon geliri	1.198.983	378.719
Gider tahakkukları	7.066.477	12.672.940
Gelecek aylara ait diğer gelirler	683	683
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları toplamı	8.266.143	13.052.342
Toplam	32.879.118.582	30.905.515.570

20 Finansal borçlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in finansal borç tutarı 280 TL'dir. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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. 1 Temmuz 2021 itibarıyla, 2021 yılında geçerli olacak kurumlar vergisi oranı %25 olarak değiştiğinden, 30 Haziran 2021 itibarıyla, 2021 yılında gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %25, 2021 yılından sonra gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi (varlıkları) / yükümlülükleri bazı:	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Finansal varlıklar değerlendirme farkları	29.119.697	54.765.364
Kıdem tazminatı ve ücret karşılıkları	(39.206.817)	(43.277.882)
Dava karşılığı ve diğer karşılıklar	(9.433.555)	(1.538.905)
Dengeleme karşılığı	(59.067.252)	(53.403.589)
İkramiye ve indirimler karşılığı	(389.412)	(184.336)
TFRS 16 etkisi	(8.312.747)	(6.491.211)
Altyapı girişim sermayesi yatırım fonu	45.650.000	20.650.000
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değerlendirme farkı	84.251.052	84.129.332
Maddi duran varlıkların amortisman / maddi olmayan duran varlıkların itfa farkları	11.398.394	13.004.877
Kullanılmamış izin karşılığı	(15.298.846)	(13.470.338)
Toplam	38.710.514	54.183.312

Ertelenmiş vergi (varlıkları) / yükümlülükleri:	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Finansal varlıklar değerlendirme farkları	5.815.700	10.953.073
Kıdem tazminatı ve diğer ücret karşılıkları	(7.841.363)	(8.655.576)
Dava karşılığı ve diğer karşılıklar	(1.886.711)	(307.781)
Dengeleme karşılığı	(11.813.450)	(10.680.718)
İkramiye ve indirimler karşılığı	(77.882)	(36.867)
TFRS 16 etkisi	(1.662.549)	(1.298.242)
Altyapı girişim sermayesi yatırım fonu	9.130.000	4.130.000
Yatırım amaçlı gayrimenkuller değerlendirme farkı	16.850.210	16.825.866
Maddi duran varlıkların amortisman / maddi olmayan duran varlıkların itfa farkları	2.465.133	2.600.975
Kullanılmamış izin karşılığı	(3.059.769)	(2.694.068)
Toplam	7.919.319	10.836.662

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

Ertelenmiş vergi (varlığı) / yükümlülüğü hareketleri:	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	10.836.662	1.173.101
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	3.771.215	6.367.535
Özsermaye altında muhasebeleştirilen	(6.688.558)	3.296.026
Dönem sonu itibarıyla kapanış bakiyesi	7.919.319	10.836.662

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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. 30 Haziran 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, 30 Haziran 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 ayrılmalarda 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 – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 31 Aralık 2020
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	26.177.882	22.016.074
Net faiz gideri / (geliri)	1.623.029	2.729.993
Cari hizmet maliyeti	2.670.427	2.354.256
Dönem içindeki ödemeler	(1.134.521)	(3.581.803)
Aktüeryal kazanç ve kayıplar	-	2.659.362
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	29.336.817	26.177.882

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

23 Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kullanılmayan izinler için ayrılan karşılıklar	15.298.846	13.470.338
Personel temettü ve ücret karşılığı	9.870.000	17.100.000
Satış personeli komisyon karşılığı	1.387.000	2.100.000
Dava karşılığı	532.830	530.675
Komisyon ve masraf karşılıkları	3.175.666	1.008.230
Maliyet giderleri karşılığı	30.264.342	34.209.243
Kıdem tazminatı karşılığı	29.336.817	26.177.882
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	59.601.159	60.387.125

24 Net sigorta prim geliri

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Hayat dışı	742.444	178.442	568.653	111.718
Hayat	777.572.078	864.982.798	394.585.970	363.683.319
Toplam	778.314.522	865.161.240	395.154.623	363.795.037

25 Aidat (ücret) gelirleri

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Fon işletim gelirleri	207.570.867	170.679.007	105.607.848	87.412.922
Yönetim gideri kesintisi	52.463.150	36.304.791	26.070.524	17.819.085
Giriş aidatı gelirleri	16.841.793	17.970.297	8.189.805	6.481.384
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	14.032.982	9.445.623	6.440.686	4.686.147
Diğer teknik gelirler	190.894	209.215	86.694	110.770
Toplam	291.099.686	234.608.933	146.395.557	116.510.308

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

26 Yatırım gelirleri

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Alım satım amaçlı menkul kıymetler:				
Değerleme geliri / (gideri)	1.124.156	16.280.681	10.701.954	22.747.067
Satış gelirleri	549.650	-	-	-
Satılmaya hazır menkul kıymetler:				
Faiz gelirleri	48.247.691	24.349.814	48.553.318	24.262.205
Değerleme geliri (itfa edilmiş maliyet geliri)	468.614.402	259.702.099	148.380.729	97.687.598
Satış gelirleri	-	-	-	-
Nakdi temettü gelirleri	1.874.708	727.889	-	-
İştiraklerden gelirler:	5.000.000	4.272.000	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller:				
Kira gelirleri	504.214	457.156	252.710	230.176
Diğer gelirler(*):	91.759.346	51.670.459	38.367.925	21.338.764
Toplam (**)	617.674.167	357.460.098	246.256.636	166.265.810

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

(**) Yatırım gelirlerinin 156.805.357 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2020: 92.326.509 TL) tutarındaki bölümü Şirket'in serbest portföyünde bulunan varlıkların yatırıma yönlendirilmesi sonucunda elde edilen gelirlerden, 460.868.810 TL (1 Ocak – 30 Haziran 2020: 265.133.589 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:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Satılmaya hazır menkul kıymetler:				
Özkaynaklar altında muhasebeleşen değerleme farkları	50.621.113	78.198.579	1.467.553	76.647.830
Kar zarar altında muhasebeleşen değerleme farkları	28.559.959	20.175.599	4.511.035	7.645.788
Toplam	79.181.072	98.374.178	5.978.588	84.293.618

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 kar tutarı 1.673.806 TL'dir (30 Haziran 2020: 16.280.681 TL net kar).

29 Sigorta hak ve talepleri

İlişikteki gelir tablosunda detaylandırılmıştır.

30 Yatırım sözleşmeleri hakları

Yoktur.

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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 gruplama aşağıda 32 – Gider çeşitleri notunda verilmiştir.

32 Faaliyet giderlerinin dökümü

30 Haziran 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Üretim komisyon giderleri	(172.961.004)	(187.166.134)	(85.253.653)	(81.111.625)
Personele ilişkin giderler	(101.733.104)	(96.874.358)	(50.623.955)	(45.120.432)
Yönetim giderleri ^(*)	(43.448.542)	(33.691.862)	(23.387.272)	(16.198.505)
Pazarlama ve satış giderleri	(15.045.499)	(12.505.917)	(8.143.085)	(5.077.696)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	(18.324.863)	(14.443.026)	(9.569.478)	(7.549.599)
Reasürans komisyon gelirleri	2.395.261	1.795.971	1.012.768	823.833
Diğer giderler	(1.435.195)	(1.747.531)	(498.951)	(1.072.229)
Toplam	(350.552.946)	(344.632.857)	(176.463.626)	(155.306.253)

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

33 Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Maaş ve ücretler	101.733.104	96.874.358	50.623.955	45.120.432
Kıdem tazminatı karşılık gideri (Not 47)	3.158.935	954.027	474.398	1.021.623
Kullanılmayan izin karşılığı gideri (Not 47)	1.828.508	3.902.554	(187.439)	4.562.953
Toplam	106.720.547	101.730.939	50.910.914	50.705.008

34 Finansal maliyetler

Şirket, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren dönemde TFRS 16 Kiralama İşlemleri standardına konu ettiği kiralamalardan doğan 6.142.842 TL tutarındaki faiz giderini “Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil” (1 Ocak – 30 Haziran 2020: 5.317.150 TL), 5.876.762 TL tutarındaki amortisman giderini ise “Amortisman ve İtfâ Payı Giderleri” hesapları altında muhasebeleştirmiştir (1 Ocak – 30 Haziran 2020: 4.349.363 TL).

30 Haziran 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		
	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
1 yıla kadar	10.174.394	4.812.019
2 yıla kadar	10.714.000	4.641.240
3 yıla kadar	9.964.445	4.754.546
4 yıla kadar	8.317.005	5.208.263
5 yıla kadar	8.149.387	6.358.750
5 yıldan daha uzun	27.136.312	28.916.001
Toplam	74.455.543	54.690.819

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

35 Gelir vergileri

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<i>Cari vergi yükümlülüğü:</i>		
Cari kurumlar vergisi karşılığı	90.363.762	136.125.818
Peşin ödenen vergi ve fonlar	(48.472.748)	(116.981.095)
Toplam	41.891.014	19.144.723

Gelir tablosundaki vergi gideri

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Cari vergi gideri	80.725.889	76.727.586
Ertelenmiş vergi gideri/(geliri)	3.771.215	1.174.164
Toplam	84.497.104	77.901.750

Doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen vergi

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Sat. hazır finansal varlıklar ve kullanım amaçlı gayrimenkuller değ. farkları	1.117.661	(5.570.897)
Aktüeryal kazanç ve kayıplar	2.917.430	2.917.430
Doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen toplam ertelenmiş vergi	4.035.091	(2.653.467)

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı

	30 Haziran 2021		30 Haziran 2020	
Vergi öncesi olağan kar	336.542.969	Vergi oranı (%)	329.153.452	Vergi oranı (%)
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(84.135.742)	(25,00)	(72.413.759)	(22,00)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(22.732.851)	(6,75)	(13.758.853)	(4,18)
Vergi istisnasına tabi unsurlar	22.371.489	6,64	8.270.862	2,51
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi gideri	(84.497.104)	(25,11)	(77.901.750)	(23,67)

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

36 Net kur değişim gelirleri

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Kambiyo karları	20.719.053	11.062.009	6.120.654	5.539.375
Kambiyo zararları	(8.750.947)	(2.161.915)	(3.742.347)	(1.136.696)
Toplam	11.968.106	8.900.094	2.378.307	4.402.679

37 Hisse başına kazanç

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

	30 Haziran 2021	30 Haziran 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	252.045.865	251.251.702
Hisse başına kazanç (100 adet hisse için)	0,58615	0,58431

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	71,16279
	B	305.288.372,09	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

30 Haziran 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 439 olup bu davaların tutarı 10.950.794 TL'dir. Bu davalardan ödeme yükümlülüğü doğurması muhtemel olanlar için gerekli faiz hesaplamaları yapılmak suretiyle toplam 24.628.761 TL (31 Aralık 2020: 20.713.280 TL) karşılık ayrılmıştır. Şirket tarafından üçüncü kişiler aleyhine açılmış dava adedi 68 olup bu davaların tutarı ise 6.784.350 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:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Garanti ve kefaletler	3.860.606	3.924.284
Garanti ve kefaletler	3.860.606	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

30 Haziran 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

30 Haziran 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	30 Haziran 2021	49.055.828	36.859.887	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
30 Haziran 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

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

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Türkiye İş Bankası A.Ş. – kredi kartı tahsilatları	233.914.645	211.809.048
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	233.914.645	211.809.048
Türkiye İş Bankası A.Ş. – bankalar mevduatı	40.117.538	86.871.301
Bankalar	40.117.538	86.871.301
Türkiye İş Bankası A.Ş. – ters repo	850.384	41.868.907
Krediler	850.384	41.868.907
Türkiye İş Bankası A.Ş. – üretim komisyonları	28.934.324	20.519.315
Milli Reasürans T.A.Ş. – prim borcu	1.349.215	954.220
Esas faaliyetlerden borçlar	30.283.539	21.473.535
Türkiye İş Bankası A.Ş.- saklama komisyonu	84	243
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi – faaliyet kir. borcu (TFRS 16 etkisi)	1.203.876	1.284.134
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi – prim ve aidat borcu	94.607	96.340
Ortaklara borçlar	1.298.567	1.380.717
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	(143.264)	280.331
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	(30)	(30)
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. – faaliyet kir. borcu (TFRS 16 etkisi)	68.311.332	64.891.957
İş Portföy Yönetimi A.Ş. Birinci G.menkul Yat.Fonu – faaliyet kir. borcu (TFRS 16 etkisi)	25.162.365	23.904.396
İş-Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim A.Ş.	524.002	96.256
Erişim Müşteri Hizmetleri A.Ş.	1.520.975	1.479.960
Softtech Yazılım Teknoloji Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	-	7.699
Diğer borçlar	95.375.380	90.660.569

Anadolu Hayat Emeklilik Anonim Şirketi

30 Haziran 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)

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Milli Reasürans T.A.Ş. – reasüröre devredilen primler	1.400.744	1.030.548
Reasüröre devredilen primler	1.400.744	1.030.548
Milli Reasürans T.A.Ş. – reasürörden alınan komisyonlar	-	10.432
Reasürörden alınan komisyonlar	-	10.432
Türkiye İş Bankası A.Ş. – mevduat faiz gelirleri	3.572.115	4.319.482
Türkiye İş Bankası A.Ş. – ters repo faiz gelirleri	494.285	3.025.780
Yatırım gelirleri	4.066.400	7.345.262
İş Portföy Yönetimi A.Ş. – yatırım danışmanlığı hizmeti	1.474.214	1.416.000
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. – saklama komisyonu	4.780	2.551
Türkiye İş Bankası A.Ş. – saklama komisyonu	3.567	11.918
Yatırım giderleri	1.482.561	1.430.469
Türkiye İş Bankası A.Ş. – üretim komisyonu	136.268.725	141.441.476
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş. – bina işletim ve hizmet gideri	2.678.962	2.258.759
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. – faaliyet kir. faiz gideri (TFRS 16 etkisi)	3.310.742	3.103.243
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. – diğer giderler	-	231.928
İş-Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ. Tic. ve İletişim A.Ş. – haberleşme ve benzeri	1.773.195	1.773.738
Erişim Müşteri Hizmetleri A.Ş. – çağrı merkezi hizmet bedeli	10.781.337	7.930.626
Softtech Yazılım Teknoloji Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	22.386	22.890
Türkiye İş Bankası A.Ş. – prim tahsilatı ve bankacılık hizmet komisyonu	1.086.047	948.683
Türkiye İş Bankası A.Ş. – fon operasyon hizmet bedeli	2.042.054	1.599.823
Türkiye İş Bankası A.Ş. – faaliyet kiralaması faiz gideri (TFRS 16 etkisi)	-	153.330
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)	1.318.478	1.232.253
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi – prim ödemesi	1.337.608	2.841.783
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi – faaliyet kir. faiz gideri (TFRS 16 etkisi)	63.070	59.372
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi – diğer giderler	28.086	23.363
Diğer giderler	161.030.416	164.158.759

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

30 Haziran 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)	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Emeklilik yatırım fonu işlemlerinden alacaklar	132.407.650	138.939.396
Diğer	1.741.164	684.295
Toplam	134.148.814	139.623.691

Kısa vadeli yükümlülükler (Diğer çeşitli borçlar)	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Satıcılar cari hesabı	18.533.300	9.503.959
Geçici hesaplar	27.568.236	11.197.409
Menkul mutabakat hesabı	134.054	92.636
Toplam	46.235.590	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 toplamı

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.

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

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 2020
Kullanılmamış izin karşılığı gideri	(1.828.508)	(3.902.554)	187.439	(4.562.953)
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	(3.158.935)	(954.027)	(474.398)	(1.021.623)
Konusu kalmayan karşılıklar	-	7.788.857	-	7.788.857
Diğer karşılıklar	598.714	(87.575)	234.968	484.077
Karşılıklar hesabı	(4.388.729)	2.844.701	(51.991)	2.688.358

	1 Ocak – 30 Haziran 2021	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Nisan – 30 Haziran 2021	1 Nisan – 30 Haziran 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.