

▪

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE BAĞIMSIZ DENETÇİ SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

Giriş

1. AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özsermaye 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 Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama" 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 bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

2. Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı 2410, "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi" ve ilgili sigortacılık mevzuatında yer alan sınırlı denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem konsolide olmayan 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 konsolide olmayan finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına ve ilgili sigortacılık mevzuatında yer alan tam kapsamlı bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem konsolide olmayan 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

3. Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve 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.

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

Adnan Akan, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Ekim 2021



AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş.

Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.
No: 12 Ümraniye 34768 İstanbul
www.agesahayatemeklilik.com.tr
444 11 11

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ

İlişikte sunulan 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik” hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimizin muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 27 Ekim 2021



M. Fırat Kuruca
Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür



Zeliha Ersen Altınok
Genel Müdür Yardımcısı
Finans



Gürel Çağlar Türkmen
Grup Müdürü
Muhasebe ve Yasal
Raporlama



Nevin Mermer
Yetkili Aktüer

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI BİLANÇOLAR	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	11-81

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	1.083.612.415	986.330.032
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	733.622.600	658.028.179
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12, 14	(482.371)	(168.867)
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	350.472.186	328.470.720
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4, 11.4	3.178.392.029	2.229.963.493
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4, 11.4	213.520.687	112.389.182
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4, 11.4	289.042.718	241.385.756
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	4, 11.4	2.675.828.624	1.876.188.555
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	76.630.317	61.732.577
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	35.800.677	34.193.263
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	40.829.640	27.539.314
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.1	4.822.576	4.486.337
1- Ortaklardan Alacaklar	12.2	565.596	547.351
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar	12.2	1.598.371	2.896.980
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		45.326	17.746
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	2.613.283	1.024.260
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12.1	461.872	507.082
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		74.574	75.294
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		141.795	186.285
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		245.503	245.503
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		43.242.639	56.953.295
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri	2.20	26.936.179	23.152.652
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		2.058.463	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	14.247.997	33.800.643
G- Diğer Cari Varlıklar	47.1	3.246.649	2.661.972
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Odenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	47.1	2.264.893	1.136.520
5- Personele Verilen Avanslar	47.1	981.756	1.525.452
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		4.390.408.497	3.342.634.788

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	33.487.616.703	30.660.641.567
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	2,20,12.1	214.315.481	204.739.575
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	33.273.301.222	30.455.901.992
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12.1	12.897	13.414
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	12.897	13.414
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	45.2	2.897.700	2.868.012
1- Bağlı Menkul Kıymetler		-	-
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar	9,45,2	2.000.000	2.000.000
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	45,2	897.700	868.012
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6.3.4	53.866.576	51.008.205
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Tesisatlar	6,3,4	30.257.579	14.362.246
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6,3,4	29.926.382	21.499.483
6- Motorlu Taşıtlar	6,3,4	6.172.480	1.721.735
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6,3,4	29.784.329	29.565.864
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6,3,4	10.767.308	41.601.675
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6,3,4	(53.041.502)	(57.742.798)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	138.919.868	93.797.549
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	210.074.732	157.401.429
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(103.889.424)	(78.358.177)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	32.734.560	14.754.297
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		3.304.199	1.301.501
1- Ertelenmiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		3.304.199	1.301.501
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21, 35	35.510.675	9.388.883
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlıkları	21, 35	35.510.675	9.388.883
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		33.722.128.618	30.819.019.131
Varlıklar Toplamı (I + II)		38.112.537.115	34.161.653.919

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	3.356.468	4.730.021
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	4.595.690	10.989.892
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(1.239.222)	(6.259.871)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 19	393.472.166	349.975.348
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	70.774.138	38.458.018
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,19	322.539.695	311.358.997
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	4,19	158.333	158.333
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	4, 19	8.056.567	71.981.599
1- Ortaklara Borçlar	12, 2, 19	2.137.809	60.422.578
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar	12, 2	977.569	207.921
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	349.516	325.596
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	4.591.673	11.025.504
D- Diğer Borçlar	4, 19, 47, 1	12.976.880	22.113.883
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	47, 1	5.870	4.845
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	47, 1	12.971.010	22.109.038
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		178.142.124	155.669.156
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17, 15	72.098.281	61.679.985
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17, 15	28.445.834	21.324.985
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	17, 15	77.598.009	72.664.186
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		72.654.550	34.187.402
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		29.856.371	19.483.812
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		4.057.999	3.467.766
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	129.480.466	88.290.002
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(90.740.286)	(77.054.178)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23, 2	38.206.949	36.658.769
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23, 2	38.206.949	36.658.769
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	58.374.924	2.464.801
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	2, 20, 19	1.328.357	1.681.106
2- Gider Tahakkuklar	19	57.044.512	781.640
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	2.055	2.055
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	23, 2	4.719.781	5.182.770
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23, 2	4.719.781	5.182.770
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		769.960.409	682.963.749

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
A- Finansal Borçlar	20	5.512.924	25.268.451
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	6.203.605	38.200.152
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(690.681)	(12.931.701)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	17.5,17.6	33.272.457.890	30.455.130.719
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	17.5,17.6	33.272.457.890	30.455.130.719
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		-	-
D- Diğer Borçlar		-	-
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17.15	3.213.442.359	2.286.550.267
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	17.15	3.163.338.722	2.241.528.576
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.20,17.15	50.103.637	45.021.691
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		10.997.268	11.252.376
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		10.997.268	11.252.376
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	26.766.824	21.040.315
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	26.766.824	21.040.315
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		36.529.177.265	32.799.242.128

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
A- Ödenmiş Sermaye	2.13,15.3	180.000.000	180.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15.3	180.000.000	180.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15.2	837.095	837.095
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15.2	837.095	837.095
C- Kar Yedekleri		289.751.111	207.756.167
1- Yasal Yedekler	15.2	95.139.901	80.039.901
2- Statü Yedekleri	15.2	11.494	11.494
3- Olağanüstü Yedekler	15.2	220.568.718	104.813.938
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15.2	(8.478.587)	36.602.809
6- Diğer Kar Yedekleri	15.2	(17.490.415)	(13.711.975)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		342.811.235	290.854.780
1- Dönem Net Karı		342.811.235	290.854.780
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		813.399.441	679.448.042
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		38.112.537.115	34.161.653.919

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2021	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2020	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2020
I-TEKNİK BÖLÜM					
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		45.526.407	14.651.908	54.156.804	16.901.311
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		45.409.856	14.651.908	54.156.804	16.901.311
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5,24	43.147.347	16.270.482	49.108.473	13.585.818
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	43.335.979	16.313.559	51.130.761	13.444.924
1.1.2 -Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,24	(188.632)	(43.077)	(2.022.288)	140.894
1.1.3 -SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5,47,4	2.262.509	(1.618.574)	5.048.331	3.315.493
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	5,47,4	2.719.639	(1.548.323)	7.074.431	4.513.033
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	5,47,4,10	(457.130)	(70.251)	(2.026.100)	(1.197.540)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)		116.551	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		116.551	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(42.083.632)	(12.585.107)	(44.001.419)	(11.414.159)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(1.761.879)	(609.628)	(2.062.822)	(264.780)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(2.182.639)	(652.221)	(2.746.107)	(689.055)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(2.275.232)	(675.721)	(3.262.091)	(1.039.372)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	92.593	23.500	515.984	350.317
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47,4	420.760	42.593	683.285	424.275
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		559.698	88.586	787.380	695.443
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(138.938)	(45.993)	(104.095)	(271.168)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(429.390)	(164.306)	(489.452)	(139.051)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(39.553.736)	(11.799.370)	(41.440.622)	(11.607.741)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıkları (-)		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler (-)		(338.627)	(11.803)	(8.523)	597.413
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(338.627)	(11.803)	(8.523)	597.413
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		3.442.775	2.066.801	10.155.385	5.487.152
D- Hayat Teknik Gelir		1.969.752.501	674.411.517	1.671.850.100	562.671.898
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1.322.174.238	511.825.203	935.101.001	318.283.795
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	5,24	1.334.855.043	513.365.823	920.625.550	308.735.272
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	1.354.954.186	521.386.343	932.128.563	312.640.661
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,24	(20.099.143)	(8.020.520)	(11.503.013)	(3.905.389)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5,47,4	(12.680.805)	(1.540.620)	14.475.451	9.548.523
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	5,47,4	(12.839.415)	(1.543.425)	14.863.341	9.789.698
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	5,47,4,10	158.610	2.805	(387.890)	(241.175)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı (-)		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri	5	625.733.887	173.896.104	690.774.092	221.947.173
3- Yatırımlardaki Gerçekleşememiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	21.844.376	(11.309.790)	45.975.007	22.440.930
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)	5	21.844.376	(11.309.790)	45.975.007	22.440.930
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak– 30 Eylül 2021	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz– 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak– 30 Eylül 2020	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz– 30 Eylül 2020
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
E- Hayat Teknik Gider		(1.698.185.563)	(568.491.129)	(1.497.606.904)	(462.623.860)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(157.601.658)	(53.092.496)	(158.248.685)	(48.071.117)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)		(152.247.076)	(51.196.736)	(151.059.700)	(46.013.660)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(154.082.414)	(52.485.694)	(152.628.929)	(46.511.193)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10	1.835.338	1.288.958	1.569.229	497.533
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47,4	(5.354.582)	(1.895.760)	(7.188.985)	(2.057.457)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(19.145.936)	(13.761.079)	(6.489.271)	(1.334.812)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	13.791.354	11.865.319	(699.714)	(722.645)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47,4	(939.238.670)	(246.307.931)	(793.800.081)	(329.857.104)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(939.592.695)	(246.488.855)	(793.095.440)	(330.000.522)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(939.670.201)	(246.641.557)	(792.930.847)	(329.917.141)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		77.506	152.702	(164.593)	(83.381)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		354.025	180.924	(704.641)	143.418
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)	10	354.025	180.924	(704.641)	143.418
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.) (+)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(4.652.556)	(1.794.762)	(8.162.902)	(2.272.515)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(393.780.412)	(159.236.514)	(241.344.036)	(79.630.693)
6- Yatırım Giderleri (-)	5,36	(202.953.595)	(107.971.563)	(296.080.765)	(2.931.999)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	5,26	41.328	(87.863)	29.565	139.568
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		271.566.938	105.920.388	174.243.196	100.048.038
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	388.672.375	129.865.305	331.839.668	112.121.885
1- Fon İşletim Gelirleri	25	307.458.926	108.025.649	253.128.812	89.541.505
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	64.906.772	16.753.304	59.267.626	16.375.160
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	16.222.335	5.056.536	18.856.045	6.075.827
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	6.210	726	453.822	93.201
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	78.132	29.090	133.363	36.192
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(424.831.184)	(157.154.949)	(312.636.539)	(122.283.462)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(51.423.053)	(19.252.523)	(36.251.494)	(10.884.228)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		(4.978)	-	(18.400)	-
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(352.755.475)	(130.427.346)	(260.673.950)	(106.005.269)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(17.828.634)	(6.470.354)	(13.807.585)	(4.856.259)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(2.819.044)	(1.004.726)	(1.885.110)	(537.706)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		(36.158.809)	(27.289.644)	19.203.129	(10.161.577)

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2021	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2020	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2020
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		3.442.775	2.066.801	10.155.385	5.487.152
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		271.566.938	105.920.388	174.243.196	100.048.038
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(36.158.809)	(27.289.644)	19.203.129	(10.161.577)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		238.850.904	80.697.545	203.601.710	95.373.613
K- Yatırım Gelirleri		250.450.817	89.685.628	150.335.134	60.824.836
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	146.932.562	58.043.270	108.087.419	50.889.306
2-Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	31.468.933	-	13.738.113	5.785.850
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	27	25.460.104	13.203.849	10.870.209	(11.476.609)
4- Kambyo Karları	36	17.377.290	3.784.639	12.184.452	10.345.581
5- İştiraklerden Gelirler	26	64.230	-	64.230	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler	26	830	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler	-	-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	26	29.188.196	14.566.007	5.420.276	5.420.276
9- Diğer Yatırımlar	-	-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	26	(41.328)	87.863	(29.565)	(139.568)
L- Yatırım Giderleri (-)		(59.905.967)	(11.194.858)	(85.760.219)	(32.351.994)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)	20	(4.301.109)	(393.578)	(5.959.888)	(2.061.725)
2- Yatırımlar Değer Azalışları (-)	-	-	-	-	-
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	-	(1.821.248)	(331.290)	(27.706.507)	(2.387.629)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	-	-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	13	(7.069.195)	6.132.184	(18.781.921)	(13.996.937)
6- Kambyo Zararları (-)	36	(6.528.547)	(2.261.899)	(2.055.497)	(73.510)
7- Amortisman Giderleri (-)	6.1	(40.115.739)	(14.327.636)	(26.773.235)	(9.349.022)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)	8	(70.129)	(12.639)	(4.483.171)	(4.483.171)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		44.076.785	(1.573.718)	40.971.997	13.912.252
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	-	(285.362)	3.291.894	(2.499.899)	146.064
2- Reeskont Hesabı (+/-)	-	-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)	-	-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)	-	-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35,47.4	18.922.439	15.090	12.692.287	2.157.439
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	-	-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47.2	108.264.044	33.017.664	54.134.287	18.769.144
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47.2	(85.197.145)	(38.043.219)	(27.784.220)	(7.053.535)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47.3	2.770.570	20.940	5.069.317	(100.304)
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)	47.3	(397.761)	123.913	(639.775)	(6.556)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		342.811.235	117.808.455	230.416.843	105.558.586
1- Dönem Karı Ve Zararı	-	473.472.539	157.614.597	309.148.622	137.758.707
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)	35,47.4	(130.661.304)	(39.806.142)	(78.731.779)	(32.200.121)
3- Dönem Net Kar veya Zararı	-	342.811.235	117.808.455	230.416.843	105.558.586
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı	-	-	-	-	-

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Eylül 2020
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.469.074.914	1.009.748.433
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		4.473.138.621	4.300.779.697
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(438.434.473)	(334.467.467)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(4.199.395.359)	(4.059.068.664)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		1.304.383.703	916.991.999
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(99.267.944)	(55.382.590)
10. Diğer nakit girişleri		67.963.180	56.843.149
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(494.467.985)	(330.669.915)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		778.610.954	587.782.643
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Maddi varlıkların satışı		1.992.257	296.150
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3.1	(101.085.775)	(40.490.739)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.4	(1.864.625.036)	(4.611.177.795)
4. Mali varlıkların satışı	11.4	1.283.457.061	4.462.883.853
5. Alınan faizler		218.812.846	94.014.005
6. Alınan temettüleri	26	65.060	64.230
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(461.383.587)	(94.410.296)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları		-	-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(8.274.959)	(10.437.210)
4. Ödenen temettüleri (-)		(200.191.552)	(91.702.404)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(208.466.511)	(102.139.614)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		32.429.513	24.444.313
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		141.190.369	415.677.046
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	695.392.004	280.275.065
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	836.582.373	695.952.111

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-30 Eylül 2021											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2021)	180.000.000	-	36.602.809	-	-	80.039.901	11.494	91.939.058	290.854.780	-	679.448.042
A- Sermaye artırımını (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(3.778.440)	-	-	(3.778.440)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	(45.081.396)	-	-	-	-	-	-	-	(45.081.396)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	342.811.235	-	342.811.235
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(160.000.000)	-	(160.000.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	15.100.000	-	115.754.780	(130.854.780)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2021)	180.000.000	-	(8.478.587)	-	-	95.139.901	11.494	203.915.398	342.811.235	-	813.399.441
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	-	(8.478.587)	-	-	95.139.901	11.494	203.915.398	342.811.235	-	813.399.441

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-30 Eylül 2020											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2020)	180.000.000	-	(294.093)	-	-	54.794.243	11.494	70.608.807	209.137.255	-	514.257.706
A- Sermaye artırımını (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(1.937.525)	-	-	(1.937.525)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	(37.332.824)	-	-	-	-	-	-	-	(37.332.824)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	230.416.843	-	230.416.843
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(160.000.000)	-	(160.000.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	25.245.658	-	23.891.597	(49.137.255)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/09/2020)	180.000.000	-	(37.626.917)	-	-	80.039.901	11.494	92.562.879	230.416.843	-	545.404.200
(I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	-	(37.626.917)	-	-	80.039.901	11.494	92.562.879	230.416.843	-	545.404.200

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

Takip eden dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER

1.1 Ana şirketin adı ve grubun son sahibi:

AgeSA Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi'nin ("Şirket") doğrudan ana ortakları, her birinin ortaklık payı %40 olmak üzere, Ageas Insurance International NV ve Hacı Ömer Sabancı Holding Anonim Şirketi'dir. İlgili şirketlerin nihai sahipleri ise Ageas ve Hacı Ömer Sabancı Holding Anonim Şirketi'dir. Şirket müşterek yönetime tabi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in hisselerinin %19,91'i Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmekte olup halka açık şirket statüsündedir.

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

Şirket'in merkezi Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No:12 34768 Ümraniye - İstanbul adresinde bulunmaktadır.

Şirket'in diğer iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

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

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

Aksigorta Anonim Şirketi sahip olduğu AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. hisselerini 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19. Maddesinin 3'üncü bendinin "b" fıkrası ve 16.09.2003 tarih ve 25230 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan "Anonim ve Limited Şirketlerin Kısmi Bölünme İşlemlerinin Usul ve Esaslarının Düzenlenmesi Hakkındaki Ortak Tebliğ" hükümleri kapsamında Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.'ye devretmiştir. İlgili işlem 12 Ocak 2010 tarihinde tescil ve ilan edilmiş, 18 Ocak 2010 tarih ve 7481 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

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

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

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

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

Şirket Esas Sözleşmesi'nin "Şirketin Unvanı" başlıklı 2. maddesi, 1 Temmuz 2021 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında görüşülerek tadil edilmiş olup, yeni ünvan "Ageas Hayat ve Emeklilik A.Ş.", 8 Temmuz 2021 tarihinde Ticaret Sicil nezdinde tescil olunmuştur.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

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

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

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

Şirket bilanço tarihi itibarıyla 38 adet (31 Aralık 2020: 35 Adet) bireysel emeklilik yatırım fonu ile emeklilik ürünlerinin satışını gerçekleştirmektedir. Şirket'in kurucusu olduğu Emeklilik Yatırım Fonları aşağıdaki gibidir:

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Üst ve orta kademeli yöneticiler	188	168
Diğer personeller	772	732
Toplam	960	900

1.6 Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı:
1 Ocak – 30 Eylül 2021: 12.835.700 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2021 : 3.242.506 (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 9.664.275 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 2.878.689 TL).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar: Şirketlerce hazırlanacak olan finansal tablolarda kullanılan anahtara ilişkin usul ve esaslar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge” çerçevesinde belirlenmiştir. Bu çerçevede; hayat dışı, hayat veya emeklilik branşları için yapıldığı kesin olarak belirlenen ve münhasıran bu branşlara ait olduğu konusunda tereddüt olmayan giderler, direkt ilgili branşa aktarılmaktadır. Bu giderlerin dışında kalan teknik bölüm faaliyet giderleri ise, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yayınlanan 9 Ağustos 2010 tarih ve 2010/9 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçevesinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelgede Değişiklik Yapılmasına İlişkin Genelge” uyarınca, öncelikle emeklilik ve sigorta bölümlerine son 3 yılda her dönem sonu itibarıyla yürürlükte olan poliçe ve emeklilik sözleşme sayısı oranı ile son 3 yılda üretilen katkı payı ve kazanılmış prim oranının aritmetik ortalamasına göre paylaştırılmaktadır. Sigorta bölümüne dağıtılan giderler, hayat ve hayat dışı bölümlerine ise her bir bölüm için son 3 yılda üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ile hasar ihbar adedinin toplam üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarına ve hasar ihbar adedine oranlanmasıyla bulunan 3 oranın ortalamasına göre dağıtılmaktadır.

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

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

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:

Şirket’in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla düzenlenen ara dönem finansal tabloları, 27 Ekim 2021 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

2.1 Hazırlık esasları

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

2.1.1 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler: (Devamı)

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

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

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

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

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

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

a. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

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

- TMS/TFRS'nin başlığı,
- muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
- mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyretilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
- geçmiş dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar: (Devamı)

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları’ kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasında ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022’ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021’den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.
- b. **30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**
 - **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
 - **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir. (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1’in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturacaktır.
 - **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - o **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - o **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtmaktadır.
 - o **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.
- Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’ TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar: (Devamı)

- **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

Covid 19 İle İlgili Genel Açıklama;

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

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

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

2.2 Konsolidasyon

Hazine Müsteşarlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ("Konsolidasyon Tebliği") ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablo yayımlaması istemektedir. Bu kapsamda konsolide finansal tablolar, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın ilgili düzenlemelerine paralel olarak konsolide olmayan finansal tablolardan ayrı olarak hazırlanmakta ve yayımlanmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 12 Ağustos 2008 tarih 2008/37 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerdeki Yatırımlarının Bireysel Finansal Tablolarına Yansıtılmasına İlişkin Sektör Duyurusu"nda, bireysel finansal tablo hazırlanması sırasında bağlı ortaklık, birlikte kontrol edilen ortaklık ve iştiraklerdeki yatırımların TMS 27 - Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar standardında belirtilen maliyet yöntemine veya TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardına uygun olarak muhasebeleştirilmesinin mümkün olduğu belirtilmektedir.

Söz konusu duyurulara paralel olarak Şirket, raporlama dönemi itibarıyla bağlı ortaklığını konsolide olmayan finansal tablolarında varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıkları ayırmak suretiyle, maliyet yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

2.3 Bölüm raporlaması

Şirket'in Temel Bölüm Raporlama esası, faaliyet alanına dayanmaktadır. Şirket'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi bölge Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır. Bilanço kalemleri bölüm raporlamasına konu edilmemiş olup gelir tablosu kalemlerinin bölümlere göre ayrılmasında, Şirket'in yönetilmesinde alınan kararlara etki eden kırılımlar esas alınmıştır. Faaliyet bölümleri raporlaması detayları 5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.4 Yabancı para çevrimi

Şirket'in fonksiyonel para birimi Türk Lirasıdır. Şirket, bir yabancı para işlemini ilk defa muhasebeleştirirken, yabancı para birimindeki tutara işlem tarihindeki kuru uygulayarak, işlevsel para biriminden kayıtlarına almaktadır. Parasal kalemlerin ödenmesinden veya bilanço tarihi itibarıyla dönem içinde ya da önceki finansal tablolarda ilk muhasebeleştirme sırasında çevrildiklerinden farklı kurlardan çevrilmelerinden kaynaklanan kur farkları, oluştukları dönemde kar veya zarar hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Dönem sonunda kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2021	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	8,8785	10,2933	11,9175
Döviz satış kuru	8,8945	10,3118	11,9797
Döviz efektif satış kuru	8,9078	10,3273	11,9976
31 Aralık 2020 (*)	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	7,3405	9,0079	9,9438
Döviz satış kuru	7,3537	9,0241	9,9957
Döviz efektif satış kuru	7,3647	9,0376	10,0107

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

2.5 Maddi duran varlıklar

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

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

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

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar (Devamı)

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

Kullanım hakkı varlığı

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranları 2021 öncesi kiralamalar için yıllık %25, 2021 yılı kiralamaları için %18'dir. Şirket'in 30 Eylül 2021 itibarıyla döviz cinsinden kira yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

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

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar

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

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

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

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

Cari finansal varlıklar

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

a) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Şirkete ait finansal yatırımlar:

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

ii) Yabancı para Eurobondlar:

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

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

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

(b) Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar:

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

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

ii) Yabancı para Eurobond'lar:

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

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

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

c) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

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

ii) Diğer menkul kıymetler:

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

Cari olmayan diğer finansal varlıklar

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

Krediler ve alacaklar

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

İkrazlar

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

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

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

Bireysel emeklilik sistemi hesapları

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

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

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

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar

Cari borçlar içerisinde sınıflanan “Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar”, katılımcılar geçici hesabı, bireysel emeklilik araçlarına borçlar, saklayıcı şirkete, portföy yönetim şirketine ve emeklilik gözetim merkezine borçlardan oluşmaktadır. Katılımcılar Geçici Hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş paralar ile katılımcıların sistemden ayrılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, katılımcıya ait fon paylarının satışı sonrası, söz konusu satış işleminden kaynaklanan paradan varsa giriş aidatı borçları ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarımı yapılacak tutarların izlendiği hesap kalemidir. Katılımcılardan tahsilat yapılması durumunda veya katılımcıların fon paylarının satışı sonucu paraların Şirket hesabına intikal etmesi durumunda bu hesap alacaklandırılmaktadır. Paranın fona yönlendirilmesinden sonra ya da kişinin ayrılması, başka şirkete aktarılmasıyla da borçlandırılarak hesap kapatılır.

Cari olmayan borçlar içerisinde sınıflanan “Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar” katılımcılara borçlardan oluşmaktadır. Şirket’in katılımcı adına fon bazında yükümlülüklerini (katılımcıların fonlar için yatırdıkları ve vadesi geldiğinde katılımcıya ödenecek tutarları) göstermektedir.

Emeklilik sözleşmesi, Şirket tarafından reddedilmediği takdirde, varsa blokaj süresinin tamamlanmasını müteakip, katkı payı olarak yapılan ilk ödemenin Şirket hesaplarına nakden intikal ettiği tarihte yürürlüğe girer. Teklifin Şirket tarafından reddedilmesi halinde, verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve varsa yapılan tüm ödemeler hiçbir kesinti yapılmadan beş iş günü içinde ödeyene iade edilir. Katılımcı, teklif formunun imzalanmasını veya teklifin onaylanmasını müteakip altmış gün içinde cayma hakkına sahiptir. Cayma bildiriminin Şirket’e ulaşmasını müteakip verilen ödeme talimatları iptal ettirilir ve yapılan tüm ödemeler, fon toplam gider kesintisi haricinde hiçbir kesinti yapılmadan, varsa yatırım gelirleriyle birlikte on iş günü içinde ödeyene iade edilir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal olmayan varlıklar:

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

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

Finansal varlıklar:

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

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

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

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

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

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

2.10 Türev finansal araçlar

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

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

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi (mahsup edilmesi)

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.12 Nakit ve nakit benzerleri

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

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2020
Banka mevduatları	733.622.600	658.028.179	453.182.733
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(482.371)	(168.867)	(249.732)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (*)	350.472.186	328.470.720	304.673.580
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	1.083.612.415	986.330.032	757.606.581
Bloke vadeli mevduatlar	(161.750.691)	(147.266.248)	(59.733.078)
Faiz tahakkuku	(4.279.351)	(1.653.717)	(1.921.392)
Vadesi üç ayı geçen vadeli mevduatlar	(81.000.000)	(142.018.063)	-
Toplam	836.582.373	695.392.004	695.952.111

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

2.13 Sermaye

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

Ortağın ticaret unvanı/adı soyadı	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	40,00	72.000.006,72	40,00	72.000.006,72
Aviva International Holdings Ltd.	-	-	40,00	72.000.006,72
Ageas Insurance International NV (*)	40,00	72.000.006,72	-	-
Halka açık	19,91	35.836.182,14	19,91	35.833.960,15
Diğer	0,09	163.804,42	0,09	166.026,41
Ödenmiş Sermaye	100,00	180.000.000	100,00	180.000.000

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

Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. (31 Aralık 2020: Nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.)

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.13 Sermaye (Devamı)

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

Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 500.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 50.000.000.000 paya bölünmüştür. 16 Mart 2021 tarihli genel kurul toplantısında onaylanarak karara bağlanan kayıtlı sermaye tavanı değişikliği 24 Mart 2021 tarihinde tescil olunmuştur. (31 Aralık 2020: Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 300.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 30.000.000.000 paya bölünmüştür.)

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

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

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

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

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

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

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

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

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

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

Reasürans sözleşmeleri

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri – sınıflandırma (Devamı)

Reasürans sözleşmeleri (Devamı)

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

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılan ürünlerinde isteğe bağlı katılım özelliği bulunmamaktadır.

2.17 Borçlar

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

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

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

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Kurumlar vergisi (Devamı)

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki 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. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Şirket’in bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararları bulunmamaktadır.

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket’le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, 8.285 TL (31 Aralık 2020: 7.117 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 sonu itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir (22 no’lu dipnot):

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar (Devamı)

Kıdem Tazminatı Karşılığı (Devamı)

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Beklenen maaş / Tavan artış oranı - yıllık	%8,50	%8,50
Yıllık iskonto oranı	%13,50	%13,50

Çalışanlara Sağlanan Diğer Faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar

Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülememesi 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 gösterilmektedir (23 no'lu dipnot).

Teknik karşılıklar

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Kazanılmamış primler karşılığı

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

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği’nde üretime bağlı olarak tahakkukun yapılması kaydıyla araçlara ödenen komisyonlar, reasüröre devredilen primler nedeniyle alınan komisyonlar, üretim gider payları ile bölüşmeli olmayan reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar ile tarifelerin ve sigorta sözleşmelerinin hazırlanması ve satışı için yapılan değişken üretim giderleri ve destek hizmetlerine ilişkin ödemelerin gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, ertelenmiş gelirler ve ertelenmiş giderler hesapları ile diğer ilgili hesaplar altında muhasebeleştirileceği ifade edilmiştir. 30 Eylül 2021 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 75.044.901 TL dir (31 Aralık 2020: 64.925.125 TL) (17.15 no’lu dipnot).

Ertelenen komisyon gider ve gelirleri

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 1.328.357 TL (31 Aralık 2020: 1.681.106 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına, hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 26.936.179 TL (31 Aralık 2020: 23.152.652 TL) olup ertelenmiş üretim giderleri hesabına kaydedilmiştir.

Devam eden riskler karşılığı

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Devam eden riskler karşılığı (Devamı)

İlgili test sonucu, 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in ayırması gereken devam eden riskler karşılığı çıkmamıştır.

Muallak tazminat karşılığı

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

Şirket ayrıca Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri (IBNR) için muallak hasar karşılığı ayırmaktadır. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge"sine göre gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar şirket aktüeri tarafından hayat ve ferdi kaza branşları için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir.

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

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar için ayrılmış olan muallak tazminat karşılığının 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 15.410.463 TL (31 Aralık 2020: 14.223.226 TL) olup, Hayat Branşı için net 14.803.249 TL (31 Aralık 2020: 13.562.839 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 607.214 TL'dir (31 Aralık 2020: 660.387 TL). Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı ile beraber toplam muallak tazminat karşılığının 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 77.598.009 TL (31 Aralık 2020: 72.664.186 TL) olup, Hayat Branşı için net 70.711.897 TL (31 Aralık 2020: 65.357.314 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 6.886.112 TL'dir (31 Aralık 2020: 7.306.871 TL).

Hayat matematik ve kar payı karşılıkları

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

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

Aktüeryal matematik karşılıklar, şirketlerin üstlendiği riziko için alınan primleri ile sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerin peşin değerleri arasındaki farktır. Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre ayrılır ve Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, matematik karşılık hesaplamalarını Hazine onaylı tarifeleri üzerinden yapmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır.

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

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları şirket aktüeri tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 30 Eylül 2021 tarihinde brüt 2.996.144.240 TL dir (31 Aralık 2020: 2.066.132.182 TL). 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 1.864.816 TL tutarında reasürör payı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.510.791 TL). Belirtilen tutar içerisinde ikraz ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı yer almamaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan matematik karşılık tutarı 214.315.481 TL (31 Aralık 2020: 204.739.575 TL) ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar tutarı ise (16.810.349) TL'dir (31 Aralık 2020: (6.507.405)) (17.2 ve 17.15 no'lu dipnotlar).

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.20 Karşılıklar (Devamı)

Hayat matematik ve kar payı karşılıkları (Devamı)

Şirket, İyi İhtimallerin Sigortası (karma hayat sigortası ürünü) kapsamındaki prim ödenmesinden muaf (tenzil poliçe) poliçelerin matematik karşılığı hesaplamasında, ürünün tarife teknik esaslarına göre kesinti uygulamaktadır. TTK'nın 1502. maddesinde belirtildiği üzere, prim ödenmesinden muaf sigortada, sigorta bedeli ödenen primle sözleşme uyarınca ödenmesi gereken prim arasındaki orana göre ödenir. Şirket'in tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için, mevzuatta yapılması beklenen değişiklikler nedeniyle, matematik karşılık hesaplamalarında ilave yükümlülük oluşması beklenmektedir. Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplamda kayıtlara alınan 74,2 milyon TL tenzil matematik karşılık tutarı üzerine, mevzuatın henüz yayınlanmaması nedeniyle herhangi bir düzeltme yapmamıştır. Yukarıda yer alan hesaplamalara konu risklerin önümüzdeki dönemlerde gerçekleşmesi durumunda, söz konusu dönemlere ilişkin dönem karlılığı ve sermaye yeterliliği hesaplamaları önemli ölçüde etkilenebilecektir.

Dengeleme karşılığı

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

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

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

Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 51.386.036 TL (31 Aralık 2020: 46.200.983 TL) olup, net tutar 50.103.637 TL'dir (31 Aralık 2020: 45.021.691 TL) (17.15 no'lu dipnot).

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

Alınan ve ödenen komisyonlar (Devamı)

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

Faiz geliri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

Temettü geliri

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

Emeklilik faaliyetlerinden gelirler

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

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

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

1 Ocak 2016 tarihi öncesi yürürlüğe girmiş sözleşmeler için,

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.22 Finansal kiralamalar

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

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

2.23 Kar payı dağıtımı

Şirket Kar Dağıtım Politikası, Türk Ticaret Kanunu hükümleri, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat ile Esas Sözleşmenin kar dağıtımı ile ilgili maddesi çerçevesinde; Şirket'in orta ve uzun vadeli stratejileri ile yatırım ve finansal planları doğrultusunda, ülke ekonomisinin ve sektörün durumu da göz önünde bulundurulmak ve pay sahiplerinin beklentileri ile Şirket ihtiyaçları arasındaki denge gözetilmek suretiyle belirlenmiştir.

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

Şirket'in kar payı avansı uygulaması bulunmamaktadır.

2.24 İlişkili taraf

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

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

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

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki Ageas Insurance International NV Grubu'na ve Sabancı Holding'e dahil şirketler ve Şirket Yönetimi diğer ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır (45 no'lu dipnot).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.25 Hisse başına kazanç/(kayıp)

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

2.26 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoya yansıtılmıştır.

2.27 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

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

- Kıdem tazminatı yükümlülüğü, yıllık iskonto oranları, gelecekteki maaş artışları ve çalışanların ayrılma oranlarını içeren birtakım varsayımlara dayalı aktüeryal hesaplamalar ile belirlenmektedir. Bu planların uzun vadeli olması sebebiyle, söz konusu varsayımlar önemli belirsizlikler içerir. Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklara ilişkin detaylar 2.19 ve 22 no'lu dipnotlara yer almaktadır.
- Şüpheli alacak karşılıkları, Şirket yönetiminin bilanço tarihleri itibarıyla var olan ancak cari ekonomik koşullar çerçevesinde tahsil edilememesi riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtmaktadır. Alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı değerlendirilirken ilişkili kuruluş dışında kalan borçluların geçmiş performansları piyasadaki kredibiliteleri ve bilanço tarihlerinden finansal tabloların onaylanma tarihine kadar olan performansları ile yeniden görüşülen koşullar da dikkate alınmaktadır.
- Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlarından faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir (21 no'lu dipnot).
- Dava karşılıkları ayrılırken, ilgili davaların kaybedilme olasılığı ve kaybedildiği takdirde katlanılacak olan sonuçlar Şirket hukuk müşavirlerinin görüşleri doğrultusunda değerlendirilmekte ve Şirket Yönetimi elindeki verileri kullanarak en iyi tahminlerini yapıp gerekli gördüğü karşılığı ayırmaktadır (42 no'lu dipnot). Teknik ve diğer karşılıklar açısından ise ilgili dipnotlarda Şirket'in yaptığı diğer tüm tahmin ve varsayımlar ayrıca detaylarıyla açıklanmıştır.
- 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla "maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar" hesabında proje bazında takip edilen 32.734.560 TL (31 Aralık 2020: 14.754.297 TL) tutarındaki yatırım maliyetleri, temel sigortacılık uygulaması ve çevre sistemlerine ait mevcut sistemlerin modernleştirilmesine ilişkin harcamalardan oluşmaktadır. 19 Nisan 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Şirket mevcut uygulamaların teknoloji dönüşümünü (Modernizasyon ve BAU programı olarak isimlendirilmiştir) ve yeni iş ihtiyaçları doğrultusunda oluşacak yazılım geliştirmelerini agile scrum metodoloji ile yürütmeye karar vermiş olup, bu kapsamda hizmet alımı yapılacak firma ile anlaşmalar tamamlanmıştır. Söz konusu Modernizasyon ve BAU programı kapsamında sistem geliştirmeleri tamamlanıp kullanıma başlandığı andan itibaren, halihazırda yapılmakta olan yatırım olarak takip edilen harcamalarda dahil olmak üzere, ilgili sistem geliştirmesine ait tüm maliyetler kullanılabilir hale gelecektir (8 no'lu dipnot).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

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

Şirket'in risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki unsurları içerir:

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

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

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

Riskin Erken Saptanması Komitesi

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

Risk Yönetimi

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

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

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

- *Birinci Savunma Hattı – Şirket Yönetimi:* Risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, etkin ve risk iştahı içinde kalacak şekilde yönetilmesi ve raporlanmasında öncelikli sorumluluk yönetime aittir. Birinci Savunma Hattı, Şirket Politikalarına uyumun sağlanarak etkin iç kontrol sisteminin kurulması ve yürütülmesinden sorumludur.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ(Devamı)

Risk Yönetimi (Devamı)

- *İkinci Savunma Hattı - Risk Yönetimi ve İç Kontrol Direktörlüğü:* Risklerin tespiti, değerlendirilmesi, yönetilmesi ve raporlanması konusunda Şirket yönetimine destek sağlanması, Şirket Politikalarına uyumu ve buna aykırılıkların düzeltilmesinin gözetiminden sorumludur.
- *Üçüncü Savunma Hattı - İç Denetim Başkanlığı:* Şirket'in risk yönetimi ve iç kontrol ortamının etkinliği konusunda tarafsız ve bağımsız bir gözle Yönetim Kurulu'na güvence sağlanmasından sorumludur.

Risk Yönetimi Çerçevesi

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

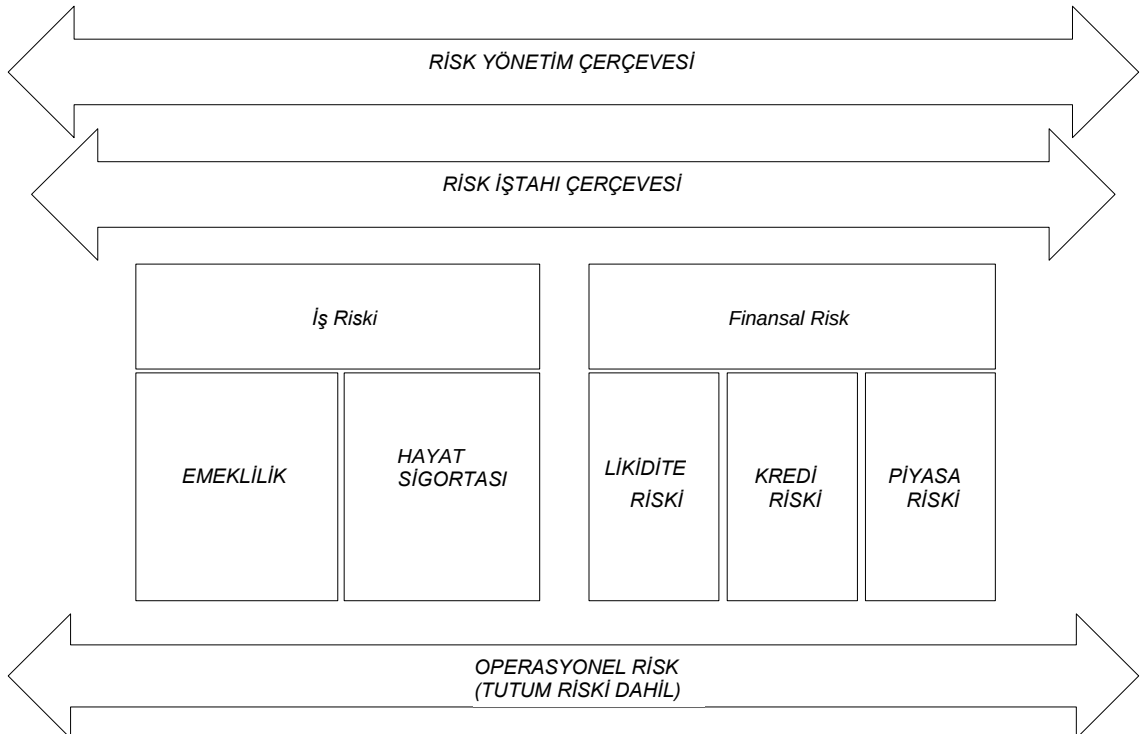
Şirket genelinde uygulanacak risk yönetimi ilke ve standartlarının belirlenip, faaliyet koşullarındaki değişimlere bağlı olarak risk politikalarının güncellenmesi ve etkin risk yönetimi sistem ve süreçlerinin tesis edilerek işletilmesi Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Kurul, ayrıca Şirket'in risk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

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

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

Risk Yönetimi Çerçevesi

Şirket'in risk politikası çerçevesi aşağıda gösterilmektedir.



AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ(Devamı)

Risk Yönetimi Çerçevesi (Devamı)

Risk yönetimine ilişkin olarak Şirket ayrıca aşağıda yer alan iş politikaları ve standartlarını uygulamaktadır:

Risk politikaları

Risk Yönetimi Politikaları, Risk Yönetim Sistem ve Süreçleri' nin genel ilkelerini ve standartlarını belirler. Şirket Yönetim Kurulu politikaların sahibi ve onaylayıcısıdır. Şirket'in risk yönetim politikalarında Yönetim Kurulu'nun onayı olmadan hiç bir değişiklik yapılamaz.

Riski belirlemek, ölçmek, yönetmek, izlemek ve raporlamak için gerekli olan araçlar riskin türüne göre çeşitlilik göstermektedir. Bu sebeple, risk politikası çerçevesi, Şirket'in maruz kaldığı her bir risk türüne özel, Risk Yönetimi Çerçeve Politikası dahil olmak üzere yedi adet risk politikasını içerir: hayat sigortası ve bireysel emeklilik, kredi, piyasa, likidite, operasyonel risk ve tutum riski. Şirket olarak karşılaştığımız risklerin, her zaman tek bir kategoride sınıflandırılmaması sebebiyle, risklerin tanımlama, ölçüm, yönetim, izleme ve raporlama süreçlerinde birden fazla risk politikasının birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir.

İş Standartları

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

Şirket'in karşı karşıya olduğu belli başlı riskler Sigortalama Riski, Piyasa Riski ve Kredi Riski'dir.

Sigortalama Riski

Şirket'in tahsil ettiği primlerin tazminat yükümlülüklerini ve kar payı ödemelerini karşılamaması ihtimalini ve gerçekleşen hasar ve tazminatlarla ilgili ödemelerin beklentilerin üzerinde olmasını ifade eder. Hayat sigortası riski, vefat, maluliyet, kazaya bağlı ek teminatlar, tehlikeli hastalıklar risklerini kapsamaktadır.

Hayat Sigortası

Hayat sigortası, uzun süreli ve yıllık sigorta poliçeleri olarak bireysel ve grup sözleşmeleri şeklinde sunulmaktadır. Vefat riski (beklenenden fazla poliçe sahibinin vefat etmesi riski), maluliyet, kazaya bağlı ek teminatlar ve tehlikeli hastalıklar riskleri Şirket'in hayat sigortası faaliyetleri açısından büyük önem taşımaktadır. Şirket'in hayat sigortası kapsamında yukarıda belirtilen tüm riskler ve bağlantılı ek teminatlarına ilişkin riskin bir kısmı reasürör firmalara devredilmektedir.

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

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

Ferdi Kaza Sigortası (Hayat-dışı)

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigortalama Riski (Devamı)

Bireysel Emeklilik

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

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

Değerlendirme ve Tazminat Mutabakatı

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

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

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

Sigorta Riskinin Yönetimi

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

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

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

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in ilgili branşlarında hasar/prim oranları aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir. Alınan primlerin gerçekleşen hasarları karşılama kapasitesinin olduğu görülmektedir.

Beklenen net hasar prim oranı	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Hayat	%13	%28
Ferdi kaza	%3	%3

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir:

Hayat							
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
7,55%	11,72%	2,26%	2,06%	54,29%	8,08%	100,00%	16,18%
Ferdi kaza							
Kazaen vefat		Kazaen maluliyet		Kaza sonucu tedavi masrafları		İşsizlik	
0,45%		0,71%		0,07%		100,00%	

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta Riskinin Yönetimi (Devamı)

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

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

Sigorta riskine karşı duyarlılık

Şirket'in poliçe üretim stratejisi riskin; poliçe türüne, üstlenilen riskin çeşidine ve büyüklüğüne göre reasürans şirketlerine optimum şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde bölüşmeli ve bölüşmeli olmayan reasürans anlaşmaları bulunmaktadır.

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

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

	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
30 Eylül 2021			
Hayat	84.659.072.094	(6.393.556.887)	78.265.515.207
Ferdî kaza	25.919.547.536	(147.685.421)	25.771.862.115
Toplam	110.578.619.630	(6.541.242.308)	104.037.377.322
31 Aralık 2020			
Hayat	64.035.368.614	(4.907.509.190)	59.127.859.424
Ferdî kaza	28.358.639.571	(2.562.790.806)	25.795.848.765
Toplam	92.394.008.185	(7.470.299.996)	84.923.708.189

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerindeki brüt muallak tazminat rakamları aşağıdaki tabloda verilmiştir (17.15 no'lu dipnot).

Muallak Hasar	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Hayat	90.430.900	71.284.964
Ferdî kaza	7.013.212	7.572.909
Toplam	97.444.112	78.857.873

Finansal Risk

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

a) Piyasa riski

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

a) Piyasa riski (Devamı)

i) Kur riski

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının / (azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 2.665.994 / (2.665.994) TL'dir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
%20	12.996.910	748.690	19.400
(%20)	(12.996.910)	(748.690)	(19.400)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının/(azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 8.804.870 / (8.804.870) TL'dir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
%20	14.003.282	(318.696)	13.872
(%20)	(14.003.282)	318.696	(13.872)

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

ii) Faiz riski

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

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

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

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(35.666.389)	(25.736.924)	(19.197)
(%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	35.666.389	25.736.924	19.197
%1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(7.133.278)	(51.473.848)	(38.394)
(%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7.133.278	51.473.848	38.394

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

a) Piyasa riski (Devamı)

ii) Faiz riski

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(51.614.337)	(28.204.570)	(19.187)
(%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	51.614.337	28.204.570	19.187
%1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(10.328.654)	(56.409.141)	(38.374)
(%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.328.654	56.409.141	38.374

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

b) Kredi riski

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

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

c) Likidite riski

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

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

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

Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibi olup bilanço tarihi ve sonraki dönemler için mevcut durumda likidite riski bulunmamaktadır.

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal Borçlar	1.154.313	1.151.232	2.290.145	6.203.605	-	10.799.295
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	70.774.138	-	-	-	-	70.774.138
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	322.539.695	-	-	-	-	322.539.695
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	158.333	-	-	-	-	158.333
İlişkili taraflara borçlar	8.056.567	-	-	-	-	8.056.567
Diğer borçlar	12.976.880	-	-	-	-	12.976.880
Toplam	415.659.926	1.151.232	2.290.145	6.203.605	-	425.304.908

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

c) Likidite riski (Devamı)

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

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

Şirket, elinde bulundurduğu finansal araçların gerçeğe uygun değerini güncel piyasa değerleri ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak belirlemektedir. Bununla birlikte, eldeki piyasa verilerinden gerçek piyasa değerine ulaşmak tahmin ve yoruma dayalı olduğundan, işbu dokümanda belirtilen değerler Şirket tarafından gerçek bir piyasa işleminde elde edilecek tutarlar açısından gösterge niteliği taşımamaktadır.

Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma

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

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

	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	30 Eylül 2021 Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	213.520.687	-	-	213.520.687
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	289.042.718	-	-	289.042.718
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*)	759.542.382	-	-	759.542.382
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermayedara ait finansal yatırımlar (Not 11)	1.913.773.335	-	-	1.913.773.335
Toplam finansal varlıklar	3.175.879.122	-	-	3.175.879.122

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

c) Likidite riski (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma

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

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

d) Operasyonel riskler

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

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

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

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

Sermaye Yönetimi

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

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

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermayesi bulunmaktadır. 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, gerekli özsermaye (yukarıdaki bahsi geçen yönetmelik çerçevesinde hesaplanan) ve mevcut sermaye yeterliliği analizi özeti aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Özsermaye toplamı	759.942.775	722.469.731
Gerekli asgari sermaye yedekleri	431.383.826	369.206.991
Sermaye fazlası	328.558.949	353.262.740

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

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

Hayat Koruma

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

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

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

Birikimli Hayat

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

Ferdi Kaza

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

Bireysel Emeklilik

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak-30 Eylül 2021	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılmayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	1.348.401.662	6.552.524	43.335.979	-	1.398.290.165
Reasüröre devredilen primler	-	(19.678.716)	(420.427)	(188.632)	-	(20.287.775)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	1.328.722.946	6.132.097	43.147.347	-	1.378.002.390
<i>Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)</i>	-	(542.625.713)	(396.612.957)	-	-	(939.238.670)
<i>Hayat branşı yatırım geliri</i>	-	-	625.733.887	-	-	625.733.887
<i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>	-	-	21.844.376	-	-	21.844.376
<i>Yatırım giderleri</i>	-	-	(202.953.595)	-	-	(202.953.595)
<i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>	-	-	41.328	-	-	41.328
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(542.625.713)	48.053.039	-	-	(494.572.674)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(12.684.633)	3.828	2.262.509	-	(10.418.296)
Dengeleme karşılığı	-	(4.652.556)	-	(429.390)	-	(5.081.946)
Net kazanılmış primler	-	768.760.044	54.188.964	44.980.466	-	867.929.474
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(105.996.591)	(51.605.067)	(1.761.879)	-	(159.363.537)
Alınan komisyonlar, net	-	7.084.406	23.214	210.395	-	7.318.015
Ödenen komisyonlar, net	-	(297.452.386)	(14)	(23.734.472)	-	(321.186.872)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(1.319.505)	-	(850.117)	-	(2.169.622)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	371.075.968	2.607.097	18.844.393	-	392.527.458
Emeklilik Gelirler	369.442.379	-	-	-	-	369.442.379
Fon İşletim Gelirleri	288.307.062	-	-	-	-	288.307.062
Yönetim Gideri Kesintisi	8.644	-	-	-	-	8.644
Hesap İşletim Ücreti	64.898.128	-	-	-	-	64.898.128
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	16.222.335	-	-	-	-	16.222.335
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	6.210	-	-	-	-	6.210
Emeklilik Giderleri	(202.398.530)	-	-	-	-	(202.398.530)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(32.271.189)	-	-	-	-	(32.271.189)
Ödenen komisyonlar	(149.552.450)	-	-	-	-	(149.552.450)
Diğer gelirler / giderler, net	(20.574.891)	-	-	-	-	(20.574.891)
Emeklilik Teknik Gelir	167.043.849	-	-	-	-	167.043.849
Toplam Teknik Gelir	167.043.849	371.075.968	2.607.097	18.844.393	-	559.571.307
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(355.043.551)	(355.043.551)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	204.527.756
<i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>	-	-	-	-	17.153.457	17.153.457
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	232.868.887	232.868.887
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	250.022.344
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	454.550.100
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(111.738.865)	(111.738.865)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	342.811.235

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5 BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak – 30 Eylül 2020	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	925.431.259	6.697.304	51.130.761	-	983.259.324
Reasüröre devredilen primler	-	(11.094.969)	(408.044)	(2.022.288)	-	(13.525.301)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	914.336.290	6.289.260	49.108.473	-	969.734.023
Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	-	(390.754.116)	(403.045.965)	-	-	(793.800.081)
Hayat branşı yatırım geliri	-	-	690.774.092	-	-	690.774.092
Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	-	45.975.007	-	-	45.975.007
Yatırım giderleri	-	-	(296.080.765)	-	-	(296.080.765)
Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri	-	-	29.565	-	-	29.565
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(390.754.116)	37.651.934	-	-	(353.102.182)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	14.462.278	13.173	5.048.331	-	19.523.782
Dengeleme karşılığı	-	(8.162.902)	-	(489.452)	-	(8.652.354)
Net kazanılmış primler	-	529.881.550	43.954.367	53.667.352	-	627.503.269
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(117.355.411)	(40.893.274)	(2.062.822)	-	(160.311.507)
Alınan komisyonlar, net	-	5.440.832	249.673	1.699.923	-	7.390.428
Ödenen komisyonlar, net	-	(176.787.348)	4	(28.335.010)	-	(205.122.354)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(3.159.394)	-	(266.491)	-	(3.425.885)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	238.020.229	3.310.770	24.702.952	-	266.033.951
Emeklilik Gelirler	321.917.654	-	-	-	-	321.917.654
Fon İşletim Gelirleri	243.340.161	-	-	-	-	243.340.161
Yönetim Gideri Kesintisi	1.955.427	-	-	-	-	1.955.427
Hesap İşletim Ücreti	57.312.199	-	-	-	-	57.312.199
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	18.856.045	-	-	-	-	18.856.045
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	453.822	-	-	-	-	453.822
Emeklilik Giderleri	(159.727.259)	-	-	-	-	(159.727.259)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(26.462.843)	-	-	-	-	(26.462.843)
Ödenen komisyonlar	(117.687.591)	-	-	-	-	(117.687.591)
Diğer gelirler / giderler, net	(15.576.825)	-	-	-	-	(15.576.825)
Emeklilik Teknik Gelir	162.190.395	-	-	-	-	162.190.395
Toplam Teknik Gelir	162.190.395	238.020.229	3.310.770	24.702.952	-	428.224.346
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(247.738.273)	(247.738.273)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	180.486.073
Kur farkı gelir / (gider), net	-	-	-	-	33.828.746	33.828.746
Yatırım gelir / (giderleri), net	-	-	-	-	82.141.516	82.141.516
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	115.970.262
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	296.456.335
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(66.039.492)	(66.039.492)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	230.416.843

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları:

1 Ocak – 30 Eylül 2021: 40.115.739 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2021: 14.327.636 TL
(1 Ocak – 30 Eylül 2020: 26.773.235 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 9.349.022 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri:

1 Ocak – 30 Eylül 2021: 14.581.058 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2021: 4.701.455 TL
(1 Ocak - 30 Eylül 2020: 12.153.084 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2020: 4.119.079 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları :

1 Ocak – 30 Eylül 2021: 25.534.681 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2021: 9.626.181 TL.
(1 Ocak - 30 Eylül 2020: 14.620.151 TL, 1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 5.229.943 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): 2.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır. Değişiklik bulunmamaktadır.

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi ve maddi olmayan duran varlıkların maliyeti:

1 Ocak – 30 Eylül 2021: 101.085.775 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 40.490.739 TL).

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

1 Ocak – 30 Eylül 2021: 1.370.638 TL (1 Ocak – 30 Eylül 2020: 2.099.693 TL).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerleme artışları: Bulunmamaktadır.

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Bulunmamaktadır.

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Bulunmamaktadır.

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

Not 3'te de açıklandığı üzere, Şirket, 2017 tarihinden itibaren mevcut kullanılan sistemlerini geliştirmek üzere Modernizasyon projesi başlatmış olup, bu kapsamda ileride Şirket'e ekonomik fayda sağlayacağı tespit edilen projeler aktifleştirilmektedir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket, aktifleştirilmiş ancak henüz tamamlanmamış projelerini gözden geçirmiş olup Şirket'e ileride ekonomik fayda sağlamayacağı sonucuna vardığı aktif tutarını giderleştirmiştir (8 no'lu dipnot).

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

1 Ocak – 30 Eylül 2021 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2021
Makine ve teçhizatlar	14.362.246	16.084.306	(188.973)	30.257.579
Demirbaş ve tesisatlar	21.499.483	8.470.564	(43.665)	29.926.382
Diğer maddi varlıklar	29.565.864	218.465	-	29.784.329
Motorlu taşıtlar	1.721.735	5.588.745	(1.138.000)	6.172.480
Kullanım hakkı varlıkları	41.601.675	10.538.663	(41.373.030)	10.767.308
Toplam	108.751.003	40.900.743	(42.743.668)	106.908.078

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2021	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Eylül 2021
Makine ve teçhizatlar	(8.713.871)	(3.313.512)	175.478	(11.851.905)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(14.682.485)	(2.927.861)	5.776	(17.604.570)
Diğer maddi varlıklar	(17.994.644)	(2.209.986)	-	(20.204.630)
Motorlu taşıtlar	(616.214)	(748.749)	512.100	(852.863)
Kullanım hakkı varlıkları	(15.735.584)	(5.380.950)	18.589.000	(2.527.534)
Toplam	(57.742.798)	(14.581.058)	19.282.354	(53.041.502)
Net defter değeri	51.008.205			53.866.576

1 Ocak – 30 Eylül 2020 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2020
Makine ve teçhizatlar	11.612.740	4.342.520	(1.603.386)	14.351.874
Demirbaş ve tesisatlar	19.858.740	2.105.669	(496.307)	21.468.102
Diğer maddi varlıklar	28.618.396	947.468	-	29.565.864
Motorlu taşıtlar	1.721.735	-	-	1.721.735
Kullanım hakkı varlıkları	38.131.237	1.869.299	-	40.000.536
Toplam	99.942.848	9.264.956	(2.099.693)	107.108.111
Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2020	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Eylül 2020
Makine ve teçhizatlar	(8.199.137)	(1.495.731)	1.603.386	(8.091.482)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(12.662.710)	(1.806.866)	422.138	(14.047.438)
Diğer maddi varlıklar	(15.112.638)	(2.147.133)	-	(17.259.771)
Motorlu taşıtlar	(271.867)	(258.261)	-	(530.128)
Kullanım hakkı varlıkları	(7.405.182)	(6.445.093)	-	(13.850.275)
Toplam	(43.651.534)	(12.153.084)	2.025.524	(53.779.094)
Net defter değeri	56.291.314			53.329.017

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtilmiştir:

Maliyet	1 Ocak 2021	Girişler	Transfer	Dönem içinde Aktiften Çıkarılan	30 Eylül 2021
Yazılım	157.401.429	34.955.920	17.717.383	-	210.074.732
Yapılmakta Olan Yatırımlar	14.754.297	35.767.775	(17.717.383)	(70.129)	32.734.560
Toplam	172.155.726	70.723.695	-	(70.129)	242.809.292
Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2021	Dönem Gideri	Düzeltilme	Dönem içinde Aktiften Çıkarılan	30 Eylül 2021
Yazılım	(78.358.177)	(25.534.681)	3.434	-	(103.889.424)
Toplam	(78.358.177)	(25.534.681)	3.434	-	(103.889.424)
Net defter değeri	93.797.549				138.919.868

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtilmiştir:

Maliyet	1 Ocak 2020	Girişler	Transfer	Dönem içinde Aktiften Çıkarılan	30 Eylül 2020
Yazılım	101.306.352	22.592.257	5.332.653	-	129.231.262
Yapılmakta Olan Yatırımlar	14.745.065	10.502.825	(5.332.653)	(4.483.171)	15.432.066
Toplam	116.051.417	33.095.082	-	(4.483.171)	144.663.328
Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2020	Dönem Gideri	Transfer	Dönem içinde Aktiften Çıkarılan	30 Eylül 2020
Yazılım	(57.516.287)	(14.620.151)	-	-	(72.136.438)
Toplam	(57.516.287)	(14.620.151)	-	-	(72.136.438)
Net defter değeri	58.535.130				72.526.890

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

9. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Bağlı Ortaklıklar				
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	100%	2.000.000	100%	2.000.000
Toplam		2.000.000		2.000.000

10. REASÜRANS VARLIKLARI

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan reasürans işlemleriyle ilgili bilanço ve gelir tablosunda yer alan tutarları aşağıdaki gibidir:

Reasürans Varlıkları

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	19.846.103	6.193.687
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	2.946.620	3.245.140
Reasürör şirketleri cari hesabı (net) (*)	(7.813.296)	3.449.321
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	1.282.399	1.179.292
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 2.20, 17.2, 17.15)	1.864.816	1.510.791
Toplam reasürans varlıkları / (yükümlülükleri)	18.126.642	15.578.231

(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 3.252.214 TL (31 Aralık 2020 : 5.394.336 TL); borç tutarı ise 11.065.510 TL (31 Aralık 2020 : 1.945.015 TL'dir).

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Reasürörlere devredilen primler (Not 5.24)	(20.287.775)	(8.063.597)	(13.525.301)	(3.764.495)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)	7.318.014	1.967.754	7.390.428	1.845.989
Ödenen tazminat reasürör payı	1.927.931	1.312.458	2.085.212	847.849
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	13.652.415	11.819.326	(803.809)	(993.813)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	(298.520)	(67.446)	(2.413.990)	(1.438.714)
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	103.107	34.004	96.037	25.383
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)	354.025	180.924	(704.641)	143.418
Toplam reasürans geliri / (gideri)	2.769.197	7.183.423	(7.876.064)	(3.334.383)

11. FİNANSAL VARLIKLAR

11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

30 Eylül 2021	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	32.071.886	-	32.071.886	123.187.024	-	123.187.024
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	11.014.607	79.319.056	90.333.663
Eurobond	727.470.496	-	727.470.496	-	-	-
Vadeli mevduat hesabı	2.512.907	-	2.512.907	-	-	-
Ahım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	25.944.056	118.755.684	144.699.740
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	43.893.012	43.893.012
Eurobond	-	-	-	-	52.722.722	52.722.722
Yatırım fonu	-	-	-	-	44.169.177	44.169.177
Türev Ürünleri	-	-	-	-	3.558.067	3.558.067
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	1.913.773.335	-	1.913.773.335	-	-	-
Toplam	2.675.828.624	-	2.675.828.624	160.145.687	342.417.718	502.563.405

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

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

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

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

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

Menkul kıymetler:

	30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayiçi	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayiçi
Satılmaya hazır finansal varlıklar - Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	119.404.608	123.187.024	123.187.024	42.585.039	44.752.220	44.752.220
Özel sektör bonosu	76.736.416	90.333.663	90.333.663	59.399.160	67.636.962	67.636.962
	196.141.024	213.520.687	213.520.687	101.984.199	112.389.182	112.389.182
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	134.493.136	144.699.740	144.699.740	162.587.639	169.041.985	169.041.985
Özel sektör bonosu	42.538.600	43.893.012	43.893.012	3.800.000	3.993.011	3.993.011
Eurobond (ABD Doları)(*)	53.268.261	52.722.722	52.722.722	36.936.845	39.401.594	39.401.594
Yatırım Fonu	40.599.986	44.169.177	44.169.177	16.969.101	23.232.675	23.232.675
Türev ürünler	3.558.067	3.558.067	3.558.067	5.716.491	5.716.491	5.716.491
	274.458.050	289.042.718	289.042.718	226.010.076	241.385.756	241.385.756
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	39.670.896	32.071.886	32.071.886	42.405.896	36.255.179	36.255.179
Eurobond (ABD Doları) (*)	772.603.181	726.383.774	726.383.774	739.032.143	772.301.793	772.301.793
Eurobond (Avro)	997.256	1.086.722	1.086.722	872.726	980.879	980.879
Vadeli mevduat hesabı (TL)	2.500.000	2.512.907	2.512.907	2.500.000	2.717.820	2.717.820
	815.771.333	762.055.289	762.055.289	784.810.765	812.255.671	812.255.671
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Finansal Yatırımlar						
Eurobond (ABD Doları) (*)	1.877.807.632	1.913.773.335	1.885.014.080	1.048.614.471	1.063.932.884	1.172.236.850
	1.877.807.632	1.913.773.335	1.885.014.080	1.048.614.471	1.063.932.884	1.172.236.850
Toplam	3.164.178.039	3.178.392.029	3.149.632.774	2.161.419.511	2.229.963.493	2.338.267.459

(*) Geri Ödemeli Hayat Sigortası ürününe ilişkin finansal varlıklar riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar içerisinde gösterilmiştir.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların 30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
1 Ocak	2.229.963.493	1.766.777.490
Dönem içindeki alımlar	1.864.625.036	4.611.177.795
Dönem içindeki satışlar(*)	(819.863.859)	(3.730.141.484)
Değerleme (azalışı) / artışı	11.143.886	2.858.670
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar(*)	(398.901.278)	(481.357.375)
Gerçekleşmemiş kur geliri / (gideri)	359.014.074	142.540.807
Özsermaye altında muhasebeleşen tutar	(57.274.748)	(47.862.595)
Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar	(10.314.575)	(12.144.053)
30 Eylül	3.178.392.029	2.251.849.255

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

Finansal varlıkların vade analizi

30 Eylül 2021							
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	38.911.089	63.588.104	197.459.457	299.958.650
Eurobond	-	-	-	-	25.093.832	2.329.464.772	2.354.558.604
Eurobond Özel Sektör	-	-	81.401.551	26.811.623	73.843.789	157.350.986	339.407.949
Özel sektör tahvilleri	-	52.158.390	13.567.650	13.555.100	39.944.691	15.000.844	134.226.675
Yatırım fonları	44.169.177	-	-	-	-	-	44.169.177
Vadeli Mevduat	-	2.512.907	-	-	-	-	2.512.907
Türev Ürünler	3.558.067	-	-	-	-	-	3.558.067
Toplam	47.727.244	54.671.297	94.969.201	79.277.812	202.470.416	2.699.276.059	3.178.392.029

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

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

30 Eylül 2021				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	213.520.687
Toplam				213.520.687
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	236.319.996
	ABD Doları	5.938.247	8,8785	52.722.722
Toplam				289.042.718
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları	297.365.220	8,8785	2.640.157.109
	Avro	105.576	10,2933	1.086.722
	TL	-	-	34.584.793
Toplam				2.675.828.624
Toplam				3.178.392.029

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

31 Aralık 2020				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	112.389.182
Toplam				112.389.182
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	201.984.161
	ABD Doları	5.367.699	7,3405	39.401.595
Toplam				241.385.756
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları	250.151.172	7,3405	1.836.234.678
	Avro	108.891	9,0079	980.879
	TL	-	-	38.972.998
				1.876.188.555
Toplam				2.229.963.493

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

Bulunmamaktadır.

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Satılmaya hazır finansal varlıklar	17.379.663	10.404.983	2.806.105
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	14.584.668	15.375.680	14.190.054
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(53.716.044)	27.444.906	(50.251.299)
Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar	7.206.448	123.622.379	17.748.551
	(14.545.265)	176.847.948	(15.506.589)

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

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	214.315.481	204.739.575
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)	40.829.640	27.539.314
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar (**)	35.800.677	34.193.263
İlişkili taraflardan alacaklar	4.822.576	4.486.337
Diğer alacaklar	461.872	507.082
Verilen depozito ve teminatlar	12.897	13.414
Toplam	296.243.143	271.478.985

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

(**) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 3.252.214 TL (31 Aralık 2020 : 5.394.336 TL). 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla araçlardan alacak tutarı 3.121.152 TL (31 Aralık 2020: 4.372.396 TL) olup 2.630.293 TL (31 Aralık 2020: 2.630.293 TL) tutar için dava karşılığı ayrılmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sigortalılardan alacaklar		
0 - 3 ay arası	5.979.607	6.100.353
3 - 6 ay arası	3.684.436	4.080.780
6 - 9 ay arası	2.089.504	2.499.183
9 - 12 ay arası	701.823	808.809
Toplam	12.455.370	13.489.125

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	15.820.110	9.957.112
Vadesini 3- 6 ay arası geçmiş	521.628	183.073
Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş	537.880	119.886
Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş	80.963	63.454
Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş	11.361	613.881
Toplam	16.971.942	10.937.406
Genel Toplam	29.427.312	24.426.531

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla reasürör şirketlerinden ve aracılardan alacaklar toplamı 6.373.365 TL'dir (31 Aralık 2020: 9.766.732 TL).

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımı:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Diğer (vadesiz)	214.315.481	204.739.575
Toplam	214.315.481	204.739.575

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
	Alacaklar		Borçlar	Alacaklar		Borçlar
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari olmayan
Ortaklar	565.596	-	59.142	2.078.667	547.351	-
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş. (*)	-	-	59.142	-	-	103.557
Ageas Insurance International N.V. (*)	-	-	1.600.003	-	-	-
Aviva International Holdings Ltd. (*)	547.351	-	-	547.351	-	24.000.002
Diğer	18.245	-	478.664	-	-	12.319.017
Bağı Ortaklıklar	1.598.371	-	977.569	2.896.980	-	207.921
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	1.598.371	-	977.569	2.896.980	-	207.921
Toplam	2.163.967	-	1.036.711	2.078.667	3.444.331	60.319.021

(*) Şirket, 16 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2020 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 290.854.780 TL net dönem kârından, 15.100.000 TL genel kanuni yedek akçe ve 115.754.780 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 160.000.000 TL kar payının dağıtılmasına ve ödemelerin 80.000.000 TL'lik kısmının 29 Mart 2021 tarihinde, 80.000.000 TL'lik kısmının 28 Eylül 2021 tarihinde, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar vermiş olup, birinci taksit kar payı ödemeleri 29 Mart ve 31 Mart 2021 tarihlerinde, ikinci taksit kar payı tutarları 28 Eylül ve 30 Eylül tarihlerinde ödenmiştir. Söz konusu dağıtıma ilişkin 2.078.667 TL tutarında ödenmemiş temettü, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda ortaklara borçlar olarak yer almaktadır.

23 Şubat 2021 tarihinde Ageas Grubu ile Aviva Grubu arasında Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Buna göre Aviva'nın sahip olduğu AgeSA'nın sermayesinin %40'ını temsil eden 72.000.006,72 TL nominal değerli paylarının tamamının Ageas tarafından devralınması konusunda anlaşmaya varılmıştır. Ageas Insurance International NV (Ageas) ile Aviva International Holdings Ltd. (Aviva) arasında imzalanan 23.02.2021 tarihli Hisse Alım Sözleşmesinde belirlenen kapanış koşulları yerine getirilmiş olup, Aviva'nın sahip olduğu Şirket sermayesinin %40'ını temsil eden payların tamamı 5 Mayıs 2021 tarihi itibarıyla Ageas tarafından devralınmıştır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

	30 Eylül 2021				31 Aralık 2020			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)
Alınan garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	532.710	-	25.801.692	26.334.402	440.430	-	19.863.500	20.303.930
İpotek senetleri	-	-	309.450	309.450	-	-	309.700	309.700
Diğer garanti ve kefaletler	957.842	28.440	92.800	1.079.082	809.447	24.888	97.800	932.135
Toplam	1.490.552	28.440	26.203.942	27.722.934	1.249.877	24.888	20.271.000	21.545.765

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

Aktif	30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
Nakit ve nakit benzeri varlıklar						
ABD Doları	17.641.149	8,8785	156.626.941	2.040.810	7,3405	14.980.573
Avro	26.405.125	10,2933	271.795.877	15.851.277	9,0079	142.786.713
GBP	3.285	11,9175	39.154	6.782	9,9438	67.437
Toplam			428.461.972			157.834.723
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar						
ABD Doları	303.303.466	8,8785	2.692.879.831	255.518.871	7,3405	1.875.636.273
Avro	105.576	10,2933	1.086.722	108.891	9,0079	980.879
Toplam			2.693.966.553			1.876.617.152
Esas faaliyetlerden alacaklar						
ABD Doları	19.815.558	8,8785	175.932.432	21.877.818	7,3405	160.594.123
Avro	2.210	10,2933	22.748	(2.025)	9,0079	(18.241)
Toplam			175.955.180			160.575.882
Diğer cari varlıklar						
ABD Doları	2.926	8,8785	25.978	36,00	7,3405	264
Avro	76.336	10,2933	785.749	76.330,00	9,0079	687.573
GBP	7.946	11,9175	94.696	-	9,9438	-
Toplam			906.423			687.837
Diğer alacaklar						
ABD Doları	200	8,8785	1.776	200	7,3405	1.468
Toplam			1.776			1.468
Pasif	30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
Finansal Borçlar						
Avro	-	10,3118	-	23.022	9,0079	207.380
Toplam			-			207.380
Esas faaliyetlerden borçlar						
ABD Doları	814.371	8,8945	7.243.423	769.851	7,3405	5.651.091
Avro	385	10,3118	3.970	483	9,0079	4.351
Toplam			7.247.393			5.655.442
İlişkili taraflara borçlar						
ABD Doları	3.273	8,8945	29.112	581.213	7,3405	4.266.394
Avro	9.485	10,3118	97.807	10.063	9,0079	90.646
Toplam			126.919			4.357.040
Diğer borçlar						
ABD Doları	53.049	10,3118	547.031	135.574	7,3405	995.181
Avro	3.209	11,9797	38.443	344.395	9,0079	3.102.276
GBP	29.416	8,8945	261.641	12.563	9,9438	124.924
Toplam			847.115			4.222.381
Muallak hasar ve tazminat karşılığı						
ABD Doları- (efektif satış kuru)	110.196	8,9078	981.604	114.036	7,3647	839.841
ABD Doları	1.833.292	8,8785	16.276.883	1.564.812	7,3405	11.486.502
Avro- (efektif satış kuru)	-	10,3118	-	39.609	9,0376	357.970
Toplam			17.258.487			12.684.313
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları						
ABD Doları	-	8,8945	-	300.268	7,3405	2.204.117
Avro	-	10,3118	-	282	9,0079	2.540
Toplam			-			2.206.657
Hayat matematik karşılığı						
ABD Doları- (efektif satış kuru)	258.049	8,9078	2.298.649	209.773.871	7,3647	1.544.921.628
ABD Doları	315.132.448	8,8785	2.797.903.440	52.848.845	7,3405	387.936.947
Avro - (efektif satış kuru)	52.605	10,3273	543.268	57.252	9,0376	517.421
Avro	5.191	10,2933	53.433	8.586	9,0079	77.342
Toplam			2.800.798.790			1.933.453.338

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelir/Gider	22.119.001	20.698.191	(13.361.645)	(8.576.661)
Toplam	22.119.001	20.698.191	(13.361.645)	(8.576.661)

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Banka mevduatları ve verilen çekler	733.622.600	658.028.179
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(482.371)	(168.867)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	350.472.186	328.470.720
Toplam	1.083.612.415	986.330.032

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	428.461.972	157.834.723
- vadesiz mevduatlar	3.470.039	2.071.465
- vadeli mevduatlar	424.991.933	155.763.258
TL nakit ve nakit benzerleri	655.150.443	828.495.309
- vadesiz mevduatlar	34.743.162	19.215.370
- vadeli mevduatlar	270.417.466	480.978.086
- verilen çekler ve ödeme emirleri	(482.371)	(168.867)
- kredi kartı alacakları	350.472.186	328.470.720
Toplam	1.083.612.415	986.330.032

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
	Yıllık faiz oranı (%)	Yıllık faiz oranı (%)
Avro	1,35%	2,07%
ABD Doları	1,10%	2,71%
TL	18,60%	17,82%

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 1 Ekim 2021 – 29 Mart 2022 tarihleri arasında, yabancı para mevduatın vadeleri ise 1 Ekim 2021 ve 30 Aralık 2021 tarihleri arasındadır.

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

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2021				31 Aralık 2020			
	Yabancı para		TL karşılığı		Yabancı para		TL karşılığı	
	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	17.293.417	347.732	153.539.603	3.087.338	1.843.958	196.853	13.535.575	1.444.997
Avro	26.371.750	33.376	271.452.330	343.547	15.789.216	62.060	142.227.683	559.031
GBP	-	3.285	-	39.154	-	6.782	-	67.437
Toplam			424.991.933	3.470.039			155.763.258	2.071.465

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15. SERMAYE

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

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı ile ilgili detay bilgilere 2.13 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

Şirket, 16 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2020 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 290.854.780 TL net dönem kârından, 15.100.000 TL genel kanuni yedek akçe ve 115.754.780 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 160.000.000,00 TL kar payının dağıtılmasına ve ödemelerin 80.000.000 TL'lik kısmının 29 Mart 2021 tarihinde, 80.000.000,00 TL'lik kısmının 28 Eylül 2021 tarihinde, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar vermiş olup, birinci taksit kar payı ödemeleri 29 Mart ve 31 Mart 2021 tarihlerinde, ikinci taksit kar payı tutarları 28 Eylül ve 30 Eylül tarihlerinde ödenmiştir. Söz konusu dağıtıma ilişkin 2.078.667 TL tutarında ödenmemiş temettü, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda ortaklara borçlar olarak yer almaktadır.

15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

Kar yedekleri:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri; 95.139.901 TL (31 Aralık 2020: 80.039.901 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2020: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 220.568.718 TL (31 Aralık 2020: 104.813.938 TL) olağanüstü yedeklerden, (8.478.587) TL (31 Aralık 2020: 36.602.809 TL) finansal varlıkların değerlemesinden ve (17.490.415) TL (31 Aralık 2020: (13.711.975) TL) diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

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

Sermaye yedekleri:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye yedeklerinde görünen 837.095 TL'nin (31 Aralık 2020: 837.095 TL) 512.783 TL'si (31 Aralık 2020: 512.783 TL) Aviva Emeklilik'in birleşme öncesi nominal sermayesi olan 82.320.000 TL ile Ak Emeklilik'in sermaye artırım tutarı olan 15.779.197 TL arasındaki farktan 66.028.020 TL'lik kısmın sermayeye ilave edilmesi sonrası kalan bakiyeden; 324.312 TL'si (31 Aralık 2020: 324.312 TL) hisse senedi bedelsiz sermaye artırımından oluşmaktadır.

Finansal varlıkların değerlemesi:

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

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
1 Ocak	36.602.809	(294.093)
Makul değer artışı/(azalışı), net	(45.081.396)	(37.332.824)
30 Eylül	(8.478.587)	(37.626.917)

15.3 Sermaye hareketleri

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 180.000.000 TL olup, birim nominal değeri 1 Kuruş olan 18.000.000.000 TL adet hisseden oluşmaktadır.

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI

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

	30 Eylül 2021			31 Aralık 2020		
Branşı	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaj (nominal)	Mevcut blokaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaj (nominal)	Mevcut blokaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat (*)	3.073.726.099	3.011.418.009	2.914.712.974	2.122.378.119	2.076.010.674	2.201.852.445
Hayat Dışı	5.048.573	15.563.976	14.987.751	6.052.172	14.066.247	13.999.248
Toplam	3.078.774.672	3.026.981.985	2.929.700.725	2.128.430.291	2.090.076.921	2.215.851.693

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

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Menkul değerler cüzdanı (nominal değerler)		
Türk lirası	328.147.181	310.335.421
Yabancı para	2.698.834.804	1.779.741.500
Toplam	3.026.981.985	2.090.076.921

Yukarıda belirtilen aktif değerler, SEDDK lehine bloke edilmiştir.

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

Değişim kısmında mevcut portföydeki artış ve azalışlar ile prim ödemedi muaf poliçeler ve meriyete alınan poliçeler yer almaktadır.

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Dönem başı	1.265.253	2.066.132.182	1.229.532	1.293.865.592
Giriş	1.066.169	220.765.876	1.001.073	188.655.981
Çıkış	(811.911)	(75.935.126)	(1.014.561)	(104.518.631)
Değişim	-	785.181.308	-	670.495.721
Dönem sonu	1.519.511	2.996.144.240	1.216.044	2.048.498.663

- (1) Matematik karşılıklar her ürün için kendi teknik esaslarına göre hesaplanmıştır.
- (2) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
 - a) Dönem başında aktif olup, dönem içerisinde iptal olan poliçelere ait matematik karşılıklar çıkışlar içerisinde gösterilmekle beraber, dönem içinde akdedilip, dönem içinde iptal olan birim esaslı poliçelere ait adet ve matematik karşılıklar, giriş ve çıkış rakamlarına dahil edilmemiştir.
 - b) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 214.315.481 TL (30 Eylül 2020: 215.499.770 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (16.810.349) TL (30 Eylül 2020 : (27.381.186) TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.
 - c) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 1.864.816 TL tutarındaki hayat matematik karşılığı reasürör payı, matematik karşılık tutarından indirilmemiştir (30 Eylül 2020: 1.293.123).

17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 110.578.619.630 TL (31 Aralık 2020: 92.394.008.185 TL).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'çe kurulan 38 adet (31 Aralık 2020: 35 Adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

	Birim fiyatı 30 Eylül 2021 (TL)	Birim fiyatı 31 Aralık 2020 (TL)
Emeklilik Yatırım Fonu		
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,126698	0,111049
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yat.Fonu	0,118930	0,103873
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,107092	0,104392
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,105750	0,104001
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,089955	0,074442
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,092410	0,087894
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,090403	0,086102
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,079313	0,076493
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,080709	0,071246
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,079423	0,075780
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,077964	0,074153
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,078433	0,069529
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,075972	0,067066
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,066750	0,063157
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,064270	0,056049
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,060355	0,055259
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,057009	0,044239
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,053763	0,048681
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,030892	0,029622
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,028870	0,026674
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,027170	0,023930
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,024452	0,022647
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,021878	0,020111
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,021690	0,019810
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,019800	0,017444
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,019498	0,018873
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,019160	0,019657
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,018908	0,016607
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,017850	0,016079
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,017843	0,015885
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,017468	0,015447
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,017369	0,015899
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,017155	0,016001
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,016182	0,014828
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,016631	0,015674
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,010983	-
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,010817	-
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,010402	-

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutarları

Dolaşımdaki katılım belgeleri	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	195,137,191,729	3,738,828,594	185,137,728,419	3,639,252,328
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	143,796,287,783	7,730,919,820	153,307,402,012	7,463,157,637
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	36,927,516,206	597,561,067	35,772,782,543	530,438,820
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	691,119,265	54,814,742	735,071,945	56,227,858
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1,145,499,807	103,556,619	1,059,512,876	91,226,178
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	24,284,008,142	3,076,735,264	25,643,370,957	2,847,670,701
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	1,692,173,757	134,397,516	1,933,916,637	146,552,203
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	1,563,135,338	118,754,518	1,657,064,489	111,132,687
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3,433,818,177	220,691,494	4,295,383,861	240,751,970
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	23,376,129,739	2,780,123,110	24,386,450,173	2,533,093,739
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	1,916,746,949	115,685,262	1,654,135,899	91,405,896
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	38,625,358,208	3,117,414,036	39,875,098,015	2,840,941,233
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	35,397,645,915	2,759,742,066	38,755,798,162	2,873,858,701
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	26,237,840,855	2,424,638,873	27,532,739,952	2,419,962,645
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	18,581,119,125	1,671,464,571	18,588,114,111	1,383,736,391
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	15,322,013,453	1,620,302,923	15,113,731,517	1,571,843,192
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	4,437,379,149	296,195,058	5,044,760,691	318,611,951
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1,935,008,825	151,768,547	2,138,467,880	148,685,533
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1,289,662,307	138,112,516	1,339,619,319	139,845,540
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1,011,383,276	31,243,652	1,019,832,900	30,209,490
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	454,271,523	13,114,819	327,146,863	8,726,315
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	9,342,792,690	182,165,772	10,754,076,849	202,961,692
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	11,121,303,487	634,014,390	4,145,922,080	183,411,447
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	4,981,608,207	135,350,295	3,267,547,474	78,192,411
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	5,045,945,825	99,909,727	4,290,174,844	74,837,810
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	3,502,234,759	66,220,255	3,019,542,473	50,145,542
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	581,370,576	12,719,225	451,972,660	9,089,622
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	917,782,515	22,441,618	702,528,596	15,910,165
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	555,878,781	9,710,091	599,506,315	9,260,574
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	919,319,410	15,967,659	707,473,424	11,248,120
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1,305,226,376	22,391,159	804,388,912	12,871,027
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1,756,702,792	29,215,724	1,040,921,238	16,315,399
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	18,133,932,307	323,690,692	18,010,785,501	289,595,420
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	1,298,548,976	23,170,009	878,427,920	13,953,828
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	388,242	8,421	335,911	6,654
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	27,000,853,149	296,550,370	0	0
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	30,480,195,332	329,704,273	0	0
Avivasa Emeklilik Ve Hayat A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	17,103,270,146	177,908,216	0	0
	711.302.663.096	33.277.202.963	633.991.733.418	30.455.130.719
Başka Şirket Katılımcısı AgeSA Fonları (*)	106,029,924	(5,947,190)	-	-
Agesa Katılımcıları Başka Şirket Fonları (*)	28,301,182	1,202,117	-	-
	711.436.994.202	33.272.457.890	633.991.733.418	30.455.130.719

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

Kurucudaki katılım belgeleri	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. Katılım Standart EYF	38.881.179	843.332	38.933.510	771.273
	38.881.179	843.332	38.933.510	771.273

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

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
Bireysel				
Giriş	39.454	603.359.081	35.435	709.034.789
Çıkış	94.024	3.133.474.363	99.306	2.263.667.856
Mevcut	771.872	27.911.101.058	827.962	
Grup				
Giriş	261.064	62.000.512	255.743	41.592.680
Çıkış	464.579	633.586.659	167.572	429.759.107
Mevcut	784.838	5.361.356.832	1.003.093	4.495.539.462
Toplam portföy tutarı	1.556.710	33.272.457.890	1.831.055	28.596.422.623

4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu'nda değişiklik yapan 6740 sayılı kanun, 25 Ağustos 2016 tarih ve 29812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olup, 1 Ocak 2017 tarihinde yürürlüğe girmiştir. İlgili düzenleme ile çalışanların otomatik olarak bir emeklilik planına dahil edilmesi sağlanmıştır. Yukarıdaki adet ve portföy değerleri otomatik katılım kapsamındaki sözleşmeleri de içermektedir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

Şirket'in birikimli fonlardan yazılan birikimli poliçelere ait hayat matematik karşılıkları, T.C. Hazine Dış Ticaret Müsteşarlığı'nın 14 Ocak 1993 ve 12 Eylül 1996 tarihlerinde onayladığı TL ve ABD Doları kar payı teknik esaslarına göre günlük olarak değerlendirilmektedir. Söz konusu yatırımların geliri, günlük olarak tahakkuk eden faiz yöntemi ile ilgili yatırım aracının geliri olarak dağıtılmaktadır.

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

17.8 Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları:

1 Ocak - 30 Eylül 2021				1 Temmuz - 30 Eylül 2021		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	39.454	486.874.888	486.874.888	15.752	200.157.958	200.157.958
Kurumsal	261.064	52.800.521	52.799.842	112.165	20.503.197	20.503.055
Toplam	300.518	539.675.409	539.674.730	127.917	220.661.155	220.661.013

1 Ocak - 30 Eylül 2020				1 Temmuz - 30 Eylül 2020		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	35.435	648.082.599	648.082.599	11.452	239.039.079	239.039.079
Kurumsal	255.743	37.881.049	37.880.842	102.698	13.075.308	13.075.276
Toplam	291.178	685.963.648	685.963.441	114.150	252.114.387	252.114.355

Dönem içerisinde yürürlüğe girip yine dönem içerisinde sonlanan sözleşmeler için tahsil edilmiş katkı payı tutarları brüt katkı payı içerisinde belirtilmiştir. Her ne sebeple olursa olsun başka emeklilik şirketinden gelen aktarım tutarları ile vakıf ve sandıklardan yapılan aktarımlar yukarıdaki tabloya dahil edilmiştir. Söz konusu tutarlara devlet katkısı dahil edilmemiştir.

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

1 Ocak - 30 Eylül 2021				1 Temmuz - 30 Eylül 2021		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	2.025	2.802.261	2.802.261	928	1.381.688	1.381.688
Kurumsal	2.508	635.111	635.111	1.273	283.949	283.949
Toplam	4.533	3.437.372	3.437.372	2.201	1.665.637	1.665.637

1 Ocak - 30 Eylül 2020				1 Temmuz - 30 Eylül 2020		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	2.315	2.832.259	2.832.259	792	807.543	807.543
Kurumsal	1.632	301.918	301.918	349	66.939	66.939
Toplam	3.947	3.134.177	3.134.177	1.141	874.482	874.482

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

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

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

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

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

17.11 Dönem içinde Şirket'in portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal dağılımı

	1 Ocak – 30 Eylül 2021			1 Temmuz – 30 Eylül 2021		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Ayrılan						
Bireysel	94.024	2.037.851.533	2.029.097.446	27.845	651.874.459	649.289.384
Kurumsal	464.764	465.566.098	465.486.810	63.285	134.867.662	134.849.176
Toplam	558.788	2.503.417.631	2.494.584.256	91.130	786.742.121	784.138.560

	1 Ocak – 30 Eylül 2020			1 Temmuz – 30 Eylül 2020		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Ayrılan						
Bireysel	99.306	1.481.093.642	1.471.558.725	33.508	537.483.646	534.200.734
Kurumsal	167.684	284.755.402	284.696.733	57.317	114.019.805	113.993.333
Toplam	266.990	1.765.849.044	1.756.255.458	90.825	651.503.451	648.194.067

Adet: Şirketten ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.

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

Katılım payı (Net): Ayrılma sonucu brüt katkı payı tutarlarından kesintiler yapıldıktan sonra kalan tutarı göstermektedir.

Yukarıdaki tabloda belirtilen tutarlara devlet katkısı dahil edilmemiştir.

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2021		1 Temmuz– 30 Eylül 2021		1 Ocak– 30 Eylül 2020		1 Temmuz– 30 Eylül 2020	
	Net prim tutarı		Net prim tutarı		Net prim tutarı		Net prim tutarı	
	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)
Ferdi	959.381	800.774.699	374.627	320.184.574	808.441	495.336.841	272.556	175.182.698
Grup	106.215	28.353.663	20.824	5.210.744	192.142	27.010.982	31.614	2.151.945
Toplam	1.065.596	829.128.362	395.451	325.395.318	1.000.583	522.347.823	304.170	177.334.643

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	1 Ocak- 30 Eylül 2021		1 Temmuz- 30 Eylül 2021		1 Ocak- 30 Eylül 2020		1 Temmuz- 30 Eylül 2020	
	Adet	Matematik karşılıklar TL	Adet	Matematik karşılıklar TL	Adet	Matematik karşılıklar TL	Adet	Matematik karşılıklar TL
Ferdi	672.420	73.775.875	250.989	22.816.025	635.614	104.518.631	200.871	25.639.806
Grup	139.491	2.159.251	26.681	-	378.947	-	80.414	-
Toplam	811.911	75.935.126	277.670	22.816.025	1.014.561	104.518.631	281.285	25.639.806

Yıllık hayat poliçelerinden ayrılanlara ait matematik karşılık bulunmadığından belirtilmemiştir.

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

17.14 Dönem içinde hayat sigorta lılarına kar payı dağıtım oranı:

	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Eylül 2021	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Eylül 2020
TL (birim esaslı)	%4,83	%5,59
ABD Doları (birim esaslı)	%3,17	%3,25
TL (diğer)	%9,07	%9,03
ABD Doları (diğer)	%3,36	%3,12
Avro (diğer)	%3,75	%3,60

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	75.044.901	64.925.125
Muallak hasar karşılığı	97.444.112	78.857.873
Dengeleme karşılığı	51.386.036	46.200.983
Matematik karşılıklar (*)	2.996.144.240	2.066.132.182
Toplam	3.220.019.289	2.256.116.163
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	2.946.620	3.245.140
Muallak hasar karşılığı	19.846.103	6.193.687
Dengeleme karşılığı	1.282.399	1.179.292
Matematik karşılıklar (*)	1.864.816	1.510.791
Toplam	25.939.938	12.128.910
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	72.098.281	61.679.985
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	77.598.009	72.664.186
Dengeleme karşılığı	50.103.637	45.021.691
Matematik karşılıklar	2.994.279.424	2.064.621.391
Toplam	3.194.079.351	2.243.987.253

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 214.315.481 TL (31 Aralık 2020: 204.739.575 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (16.810.349) TL (31 Aralık 2020 : (6.507.405) TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili tutar içerisinde gösterilmemiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

Muallak tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Hayat	30 Eylül 2021			30 Eylül 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	71.284.964	(5.927.650)	65.357.314	60.490.381	(6.967.097)	53.523.284
Ödenen tazminat	(15.277.553)	225.717	(15.051.836)	(7.538.169)	470.546	(7.067.623)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	29.641.746	(5.181.520)	24.460.226	13.892.996	(1.172.493)	12.720.503
- Geçmiş yıllar muallakları	4.781.743	(8.835.550)	(4.053.807)	134.440	1.401.660	1.536.100
30 Eylül	90.430.900	(19.719.003)	70.711.897	66.979.648	(6.267.384)	60.712.264
Rapor edilen hasarlar	66.011.547	(10.102.899)	55.908.648	51.781.310	(4.947.651)	46.833.659
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	24.419.353	(9.616.104)	14.803.249	15.198.338	(1.319.733)	13.878.605
Toplam	90.430.900	(19.719.003)	70.711.897	66.979.648	(6.267.384)	60.712.264

Ferdî kaza	30 Eylül 2021			30 Eylül 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	7.572.909	(266.038)	7.306.871	9.131.358	(334.545)	8.796.813
Ödenen tazminat	(1.073.062)	21.500	(1.051.562)	(1.466.961)	221.017	(1.245.944)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	941.641	(32.000)	909.641	4.138.927	(425.550)	3.713.377
- Geçmiş yıllar muallakları	(428.276)	149.438	(278.838)	(3.459.346)	308.629	(3.150.717)
30 Eylül	7.013.212	(127.100)	6.886.112	8.343.978	(230.449)	8.113.529
Rapor edilen hasarlar	6.405.998	(127.100)	6.278.898	7.479.259	(230.449)	7.248.810
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	607.214	-	607.214	864.719	-	864.719
Toplam	7.013.212	(127.100)	6.886.112	8.343.978	(230.449)	8.113.529
Genel toplam	97.444.112	(19.846.103)	77.598.009	75.323.626	(6.497.833)	68.825.793

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Dengeleme karşılığı	30 Eylül 2021			30 Eylül 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	46.200.983	(1.179.292)	45.021.691	36.203.502	(1.047.761)	35.155.741
Net değişim	5.185.053	(103.107)	5.081.946	8.748.391	(96.037)	8.652.354
30 Eylül	51.386.036	(1.282.399)	50.103.637	44.951.893	(1.143.798)	43.808.095

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Eylül 2021			30 Eylül 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	64.925.125	(3.245.140)	61.679.985	95.871.371	(6.516.521)	89.354.850
Artış (azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	71.699.589	(2.715.400)	68.984.189	69.195.490	(3.648.939)	65.546.551
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(61.579.813)	3.013.920	(58.565.893)	(91.133.262)	6.062.929	(85.070.333)
Net değişim	10.119.776	298.520	10.418.296	(21.937.772)	2.413.990	(19.523.782)
30 Eylül	75.044.901	(2.946.620)	72.098.281	73.933.599	(4.102.531)	69.831.068

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

30 Eylül 2021			31 Aralık 2020			
	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı
Matematik karşılıklar						
TL			351.038.666			282.164.897
ABD Doları	258.049	8,9078	2.298.649	209.773.871	7,3647	1.544.921.628
ABD Doları	297.392.447	8,8785	2.640.398.841	32.289.138	7,3405	237.018.418
Avro	52.605	10,3273	543.268	57.252	9,0376	517.421
Avro	-	10,2933	-	(108)	9,0079	(973)
			2.994.279.424			2.064.621.391
Kazanılmamış primler karşılığı						
TL			72.098.281			61.679.985
			72.098.281			61.679.985
Muallak tazminat karşılıkları						
TL			60.339.522			59.979.873
ABD Doları	110.196	8,9078	981.604	114.036	7,3647	839.841
ABD Doları	1.833.292	8,8785	16.276.883	1.564.812	7,3405	11.486.502
Avro	-	10,3273	-	39.609	9,0376	357.970
			77.598.009			72.664.186
Dengeleme karşılığı						
TL			50.103.637			45.021.691
			50.103.637			45.021.691

Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

Hasar yılı	2014 ve öncesi	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	7.559.874	2.513.981	5.423.286	4.338.141	4.287.923	2.791.999	9.554.133	28.417.684	64.887.021
1 yıl sonra	651.195	258.995	698.344	1.207.515	875.836	878.211	1.786.469	-	6.356.565
2 yıl sonra	-	63.680	202.905	60.275	173.221	227.298	-	-	727.379
3 yıl sonra	5.207	15.300	54.797	186.781	37.970	-	-	-	300.055
4 yıl sonra	-	32.700	-	86.398	-	-	-	-	119.098
5 yıl sonra	-	-	27.427	-	-	-	-	-	27.427
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	8.216.276	2.884.656	6.406.759	5.879.110	5.374.950	3.897.508	11.340.602	28.417.684	72.417.545
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									25.026.567
30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									97.444.112

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

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerden borçlar	393.472.166	349.975.348
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	322.539.695	311.358.997
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	70.774.138	38.458.018
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	158.333	158.333
İlişkili taraflara borçlar	8.056.567	71.981.599
Diğer ilişkili taraflara borçlar	4.591.673	11.025.504
Ortaklara borçlar	2.137.809	60.422.578
Bağlı ortaklıklara borçlar	977.569	207.921
Personele borçlar	349.516	325.596
Diğer borçlar (Not 47.1)	12.976.880	22.113.883
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	58.374.924	2.464.801
Ertelenmiş komisyon gelirleri	1.328.357	1.681.106
Hasarsızlık prim iadesi	595.143	596.640
Diğer genel yönetim giderleri karşılığı	56.449.369	185.000
Diğer gelirler	2.055	2.055
Toplam	472.880.537	446.535.631

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

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para ile ifade edilen ticari ve diğer borçlar 12.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

20. BORÇLAR

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	4.595.690	10.989.892
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	6.203.605	38.200.152
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(1.929.903)	(19.191.572)
Toplam kira yükümlülükleri	8.869.392	29.998.472

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
1 Ocak Açılış	29.998.472	33.301.616
Kira artış/(azalış)	9.838.804	1.869.299
Kira sözleşmesi fesih iptali – ödemeler (*)	(42.854.037)	-
Kira ödemeleri	(8.274.959)	(10.437.210)
Fesih bildirimi yapılan kira sözleşmesi faiz iptali (*)	15.853.383	-
Kur değerlemesi	6.620	604.693
Faiz ödemeleri	4.301.109	5.144.871
Bilanço tarihi itibarı ile toplam kira yükümlülüğü	8.869.392	30.483.269

(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, fesih bildirimiyle beraber yapılan kira sözleşme yükümlülüğü iptal edilmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ

Şirket, vergiye esas yasal finansal tabloları ile Raporlama Standartları'na göre hazırlanmış finansal tabloları arasındaki farklılıklardan kaynaklanan geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü hesaplamaktadır. Söz konusu farklılıklar bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye esas mali tablolar ile Raporlama Standartları'na göre hazırlanan finansal tablolarda farklı dönemlerde yer almasından kaynaklanmakta olup, söz konusu farklar aşağıda gösterilmektedir.

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

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

olarak uygulanacaktır. Söz konusu oran artışı, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere 22 Nisan 2021 tarihinde yürürlüğe girmiştir. 30 Eylül 2021 tarihinde geçici farklar için, ilgili dönemlerde gerçekleşmesi beklenen yıllarda geçerli olacak vergi oranları dikkate alınmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Ertelenen vergi varlıkları (yükümlülükleri)	Ertelenen vergi varlıkları (yükümlülükleri)	Ertelenmiş vergi gideri (geliri)	Ertelenmiş vergi gideri (geliri)
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Ertelenen vergi varlıkları				
Gider tahakkukları	23.087.912	7.808.359	15.279.553	6.159.512
Dengeleme karşılığı	12.525.909	9.004.338	3.521.571	1.903.518
Dava karşılığı	2.253.147	2.186.390	66.757	172.040
Kıdem tazminatı karşılığı	5.353.365	4.208.063	200.692	270.894
Personel izin karşılığı	1.132.747	1.036.554	96.193	87.164
Peşin teşvik komisyonu	84.061	402.323	(318.262)	26.400
Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı	44.656	51.691	(7.035)	7.045
Kira yükümlülüklerinden doğan farklar	154.045	823.762	(669.717)	402.008
Vergi varlıkları toplamı	44.635.842	25.521.480	18.169.752	9.028.581
Ertelenen vergi yükümlülükleri				
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(9.951.357)	(7.258.307)	(2.693.050)	(2.929.719)
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	(746.331)	11.302	(757.633)	(13.572)
Türev Ürünler değerlendirme	(889.517)	(1.143.298)	253.781	3.135.088
Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı	(745.659)	(403.218)	(342.441)	1.018.810
KGK VUK Değerleme Farkı	(65.406)	-	(65.406)	-
Kar Komisyonu	(411.966)	-	(411.966)	(401.211)
Vergi yükümlülükleri toplamı	(12.810.236)	(8.793.521)	(4.016.715)	809.396
Ertelenen vergi varlık ve yükümlülük (net)	31.825.606	16.727.959	14.153.037	9.837.977
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar				
ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	3.533.637	(7.600.142)	-	-
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği Farkı	151.432	261.066	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü	35.510.675	9.388.883	14.153.037	9.837.977

	2021	2020
1 Ocak	9.388.883	17.198.584
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali	7.600.142	(1.086.925)
Ertelenen vergi gideri (*)	14.153.037	9.837.977
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı	3.533.637	9.409.709
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği etkisi	(109.634)	-
Kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal kayıp nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)	944.610	546.481
30 Eylül	35.510.675	35.905.826

(*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 4.769.402 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2020: 2.854.310 TL).

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ileriki yıllarda kullanılabilir devreden mali zararı bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü hal dışındaki nedenlerle işine son verilen personele kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 8.285 TL ile (31 Aralık 2020: 7.117 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19'a göre, Şirket'in yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için bir aktüeryal değerlendirme yönteminin uygulanması gerekmektedir. Şirket, kıdem tazminatı karşılığını, "Öngörülen Yükümlülük Metodu" kullanarak, Şirket'in geçmiş yıllardaki personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularındaki deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Tahmin edilen maaş artış oranı - yıllık	%8,50	%8,50
Yıllık iskonto oranı	%13,50	%13,50

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
1 Ocak	21.040.315	15.971.826
Dönem içinde ödenen	(2.845.022)	(1.603.559)
Hizmet maliyeti	1.718.338	1.301.782
Faiz maliyeti	2.130.143	1.533.116
Aktüeryal kayıp	4.723.050	2.484.005
30 Eylül	26.766.824	19.687.170

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri: Yoktur.

23.2 Diğer risklere ilişkin karşılıklar:

Şirket'in maliyet gider karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Personel ikramiye karşılığı	27.150.548	25.294.445
Komisyon Karşılığı	4.622.000	3.897.000
Satış ekibi masraf karşılığı	6.434.401	7.467.324
Toplam	38.206.949	36.658.769

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 4.719.781 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2020: 5.182.770 TL).

Diğer uzun vadeli borç ve gider karşılıklarının detayı 47 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI (Devamı)

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2021				31 Aralık 2020			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam	ABD Doları	Avro	TL	Toplam
Verilen Garanti ve Kefaletler:								
Teminat mektupları	-	-	9.758.186	9.758.186	-	-	9.217.397	9.217.397
Toplam	-	-	9.758.186	9.758.186	-	-	9.217.397	9.217.397
Sigorta teminatları								
Hayat	45.221.866.593	13.728.579	39.423.476.922	84.659.072.094	33.977.105.985	25.687.666	30.032.574.963	64.035.368.614
Ferdi kaza	-	-	25.919.547.536	25.919.547.536	-	-	28.358.639.571	28.358.639.571
Toplam	45.221.866.593	13.728.579	65.343.024.458	110.578.619.630	33.977.105.985	25.687.666	58.391.214.534	92.394.008.185

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

Şirket'in 1 Ocak – 30 Eylül 2021 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2020 hesap dönemlerine ait yazılan net primlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

1 Ocak–30 Eylül 2021				1 Temmuz–30 Eylül 2021			
	Reasürans		Net	Reasürans		Net	
	Brüt	payı		Brüt	payı		
Hayat dışı	43.335.979	(188.632)	43.147.347	16.313.559	(43.077)	16.270.482	
Hayat	1.354.954.186	(20.099.143)	1.334.855.043	521.386.343	(8.020.520)	513.365.823	
Toplam prim geliri	1.398.290.165	(20.287.775)	1.378.002.390	537.699.902	(8.063.597)	529.636.305	

1 Ocak–30 Eylül 2020				1 Temmuz–30 Eylül 2020			
	Reasürans		Net	Reasürans		Net	
	Brüt	payı		Brüt	payı		
Hayat dışı	51.130.761	(2.022.288)	49.108.473	13.444.924	140.894	13.585.818	
Hayat	932.128.563	(11.503.013)	920.625.550	312.640.661	(3.905.389)	308.735.272	
Toplam prim geliri	983.259.324	(13.525.301)	969.734.023	326.085.585	(3.764.495)	322.321.090	

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak – 30 Eylül 2021 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2020 hesap dönemlerine ait bireysel emeklilik alanındaki hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir tutarları aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Fon işletim gelirleri	307.458.926	108.025.649	253.128.812	89.541.505
Yönetim gideri kesintisi	64.906.772	16.753.304	59.267.626	16.375.160
Giriş aidatı gelirleri	16.222.335	5.056.536	18.856.045	6.075.827
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	6.210	726	453.822	93.201
Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	78.132	29.090	133.363	36.192
Toplam	388.672.375	129.865.305	331.839.668	112.121.885

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

26. YATIRIM GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak – 30 Eylül 2021 ve 1 Ocak – 30 Eylül 2020 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirleri aşağıda belirtilmiştir.

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Temettü geliri	65.060	-	64.230	-
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	146.932.562	58.043.270	108.087.419	50.889.306
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	65.713.378	27.458.471	16.281.936	6.234.782
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	14.272.680	8.019.213	25.654.680	17.125.828
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	30.140.197	11.997.602	51.848.196	22.634.248
Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri	36.785.360	10.547.037	14.302.607	4.894.448
Diğer	20.947	20.947	-	-
Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	31.468.933	-	13.738.113	5.785.850
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	9.142.438	-	5.641.490	3.663.173
Satılmaya hazır finansal varlıklar	22.326.495	-	8.096.623	2.122.677
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	(41.328)	87.863	(29.565)	(139.568)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(41.328)	87.863	(29.565)	(139.568)
Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler	29.188.196	14.566.007	5.420.276	5.420.276
Toplam	207.613.423	72.697.140	127.280.473	61.955.864

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	370.502	(1.289.582)	9.771.007	16.358.202
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(5.325.928)	(7.209.878)	(8.696.381)	2.899.618
Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	(20.504.678)	(4.704.389)	(11.944.835)	(7.781.211)
Toplam	(25.460.104)	(13.203.849)	(10.870.209)	11.476.609

28. RAYİÇ DEĞER FARKI GELİR TABLOSUNA YANSITILAN AKTİFLER

26 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. YATIRIM ANLAŞMASI HAKLARI

Bulunmamaktadır.

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
Hayat dışı	39.553.736	11.799.370	41.440.622	11.607.741
Hayat	393.780.412	159.236.514	241.344.036	79.630.693
Emeklilik	352.755.475	130.427.346	260.673.950	106.005.269
Toplam	786.089.623	301.463.230	543.458.608	197.243.703

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Üretim komisyonları	469.103.511	182.194.074	317.848.394	121.985.401
Personel giderleri	176.607.532	60.434.449	135.989.311	42.642.794
Yönetim giderleri	38.916.753	14.309.384	25.172.684	8.498.795
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	83.889.083	31.104.361	61.618.881	23.777.807
Pazarlama ve satış giderleri	24.612.445	15.240.690	7.085.507	1.672.772
Reasürans komisyonları (not 10)	(7.318.014)	(1.967.754)	(7.390.428)	(1.845.989)
Diğer faaliyet giderleri	278.313	148.026	3.134.259	512.123
Toplam	786.089.623	301.463.230	543.458.608	197.243.703

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Maaşlar	115.199.759	37.335.314	83.094.640	27.474.063
Komisyon ve promosyon giderleri	17.713.525	7.068.759	17.840.919	5.311.471
Sosyal güvenlik giderleri	18.669.399	6.054.258	13.850.093	4.174.384
Diğer ücret giderleri	14.014.314	5.803.903	13.318.678	3.356.268
Diğer personel giderleri	8.146.308	2.588.769	5.728.221	1.525.783
Kıdem tazminatı giderleri	1.691.593	1.081.333	1.418.923	730.495
İhbar tazminatı giderleri	172.334	172.334	114.782	2.278
İzin tazminatı giderleri	1.000.300	329.779	623.055	68.052
Toplam	176.607.532	60.434.449	135.989.311	42.642.794

34. FİNANSAL MALİYETLER

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

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

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

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Satın alınan hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	101.526	46.836	104.647	36.128
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	72.098.119	20.510.554	52.447.650	19.222.764
Toplam	72.199.645	20.557.390	52.552.297	19.258.892

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Verilen hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	534.006	-	522.303	71
Aviva International Holdings Ltd.	-	-	25.434	4.264
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	4.873.369	1.411.505	4.111.447	1.368.607
Toplam	5.407.375	1.411.505	4.659.184	1.372.942

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

	1 Ocak–30 Eylül 2021	1 Ocak–30 Eylül 2020
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	72.098.119	52.447.650
Toplam	72.098.119	52.447.650

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ

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

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

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

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

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

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

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. Türkiye’de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

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

30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Cari dönem kurumlar vergisi	(129.480.466)	(39.247.579)	(76.220.432)	(28.627.057)
TL Kağıtların ırr-borsa farkı vergi etkisi	(1.180.838)	(558.563)	(2.511.347)	(3.573.064)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	18.922.439	15.090	12.692.287	2.157.439
Toplam vergi gideri	(111.738.865)	(39.791.052)	(66.039.492)	(30.042.682)

(*) 18.922.439 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 14.153.037 TL’si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 4.769.402 TL’si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır (1 Ocak-30 Eylül 2020: 12.692.287 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 9.837.977 TL’si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 2.854.310’si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli bilançolarında yer alan ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri) aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergi varlığı	44.635.842	25.521.480
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	(9.125.167)	(16.132.597)
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü), net	35.510.675	9.388.883

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Vergi öncesi kar/zarar	454.550.100	157.599.507	296.456.335	135.601.268
Vergi oranı	25%	25%	22%	22%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(113.637.525)	(39.399.877)	(65.220.394)	(29.832.279)
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer giderler, net	1.898.660	(391.175)	(819.098)	(210.403)
Gelir tablosundaki toplam vergi gideri (-)	(111.738.865)	(39.791.052)	(66.039.492)	(30.042.682)

Şirket'in 90.740.286 TL (31 Aralık 2020: 77.054.178 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Vergi karşılığı	129.480.466	88.290.002
Peşin ödenen vergiler	(90.008.332)	(75.963.443)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(731.954)	(1.090.735)
Toplam vergi yükümlülüğü	38.740.180	11.235.824

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı	615.792.728	169.908.258	668.195.556	219.249.187
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı	(202.953.595)	(107.971.564)	(296.080.765)	(2.931.999)
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı	17.377.290	3.784.639	12.184.452	10.345.581
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı	(6.528.547)	(2.261.899)	(2.055.497)	(73.510)
Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)	84.696.109	27.103.391	39.426.120	14.950.075
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(51.914.315)	(25.510.474)	(15.726.329)	(1.729.422)
Türev ürünler kambiyo karları	2.874.668	600	1.246.051	433.151
Toplam	459.344.338	65.052.951	407.189.588	240.243.063

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

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Şirket'in hissedarına ait hisse başına kazanç hesaplama aşağıdaki gibidir.

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Net cari dönem karı	342.811.235	117.808.455	230.416.843	105.558.586
Tedavüldeki hisse seenedi adedi	18.000.000.000	18.000.000.000	18.000.000.000	18.000.000.000
Hisse başına kar (TL)	0,0190	0,0065	0,0128	0,0059

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

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

	Toplam Dağıtılan Kar Payı		1 TL Nominal Değerli Paya İsalet Eden Kar Payı	
	Nakit (TL)	Bedelsiz (TL)	Tutarı (TL)	Oran (%)
Brüt	160.000.000	-	0,8889	88,89
Net (*)	136.000.000	-	0,7556	75,56

(*) Net hesaplama, %15 oranında gelir vergisi stopajı olacağı varsayımı ile yapılmıştır. Şirket, 16 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kar dağıtım teklifi doğrultusunda 2020 mali yılı bilançosuna göre tahakkuk eden vergi sonrası 290.854.780 TL net dönem kârından, 15.100.000 TL genel kanunı yedek akçe ve 115.754.780 TL olağanüstü yedek akçe ayrıldıktan sonra, toplam brüt 160.000.000,00 TL kar payının dağıtılmasına ve ödemelerin 80.000.000 TL'lik kısmının 29 Mart 2021 tarihinde, 80.000.000,00 TL'lik kısmının 28 Eylül 2021 tarihinde, iki taksit halinde nakden yapılmasına karar vermiş olup, birinci taksit kar payı ödemeleri 29 Mart ve 31 Mart 2021 tarihlerinde, ikinci taksit kar payı ödemeleri 28 Eylül ve 30 Eylül tarihlerinde gerçekleştirilmiştir.

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Bulunmamaktadır.

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Bulunmamaktadır.

42. RİSKLER

Şirket aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarlarını, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli diğer borç ve gider karşılıkları hesabında ve muallak tazminat karşılığı hesabında dikkate almaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 38.334.960 TL'dir (31 Aralık 2020: 37.734.571 TL).

43. TAAHHÜTLER

Şirket'in tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 9.758.186 TL (31 Aralık 2020: 9.217.397 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar :

30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatler aşağıda gösterilmiştir.

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	12.224.480	3.043.283	9.160.691	2.681.030
Toplam kazançlar	12.224.480	3.043.283	9.160.691	2.681.030
SSK işveren payı	611.220	199.253	503.584	167.659

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

İlişkili Kuruluş Bakiyeleri

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2020
Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları	348.758.842	325.956.194
Diğer nakit ve nakit benzeri	348.758.842	325.956.194
Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı	54.085.196	179.733.011
Bankalar	54.085.196	179.733.011

Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kendi portföyünde alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanan ve Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur:

30 Eylül 2021				
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Özel sektör tahvilleri				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	12.500.000	12.500.000	22.319.624	22.319.624
Çimsa Çimento Sanayi Ve Ticaret A.Ş.	13.500.000	13.500.000	13.567.650	13.567.650
Finansal Varlıklar	26.000.000	26.000.000	35.887.274	35.887.274

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kendi portföyünde alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanan ve Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur:

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER(Devamı):

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Akbank T.A.Ş.	2.572.379	-
Aksigorta A.Ş.	40.904	1.024.260
	2.613.283	1.024.260
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar		
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	82.096	(4.990)
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	(11.014)	427
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	(2.750)	(12.945)
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	(1.904)	940
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	180.205	(9.574)
Sabancı Üniversitesi	183.792	54.097
Diğer	22.859	(45.530)
	453.284	(17.575)
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
İş Avansları		
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	785.688	687.573
	785.688	687.573
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar		
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	-	945.100
Ak Sigorta A.Ş.	14.913	489.428
Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	4.297.140	8.691.275
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	201.538	20.282
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	26.166	210
EnerjiSA Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş.	49.731	80.931
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	2.185	798.278
	4.591.673	11.025.504
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Esas faaliyetlerinden borçlar		
Akbank T.A.Ş.	57.343.640	29.117.799
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	12.166.116	13.510.670
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	3.497.793	5.686.009
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	326.961	312.857
	73.334.510	48.627.335
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları		
Hacı Ömer Sabancı Vakfı	24.595.976	-
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	1.758.629	-
	26.354.605	-
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Gelecek aylara ait giderler ve gelir tahakkukları		
Akbank T.A.Ş.	-	24.088.391
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	410.598	-
	410.598	24.088.391

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER(Devamı)

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Satın alınan hizmetler				
Akbank T.A.Ş.	342.837.036	145.206.778	211.161.067	133.187.564
- Ödenen komisyon	341.412.036	144.731.778	209.736.067	132.712.564
- Ödenen yönetim giderleri	1.425.000	475.000	1.425.000	475.000
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	48.283.926	18.098.753	29.848.053	10.580.349
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	30.630.560	10.657.636	25.174.066	9.023.809
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	97.683	80.892	1.684.305	22.921
AkSigorta A.Ş.	2.221.109	882.786	790.558	262.947
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	3.489.010	1.157.208	2.819.567	945.705
Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	620.868	167.917	679.679	202.823
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	351.538	102.049	232.694	77.963
Diğer	670.003	340.573	663.154	105.813
	429.201.733	176.694.592	273.053.143	154.409.894
	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Finansal gelirler				
Akbank (faiz geliri)	17.491.219	8.248.348	28.252.742	19.767.766
Enerjisa Enerji A.Ş.	700.000	210.500	586.150	425.500
Ak Yatırım (Likidite Sağlayıcılık)	-	-	47.755	32.143
Çimsa Çimento San.ve Tic. A.Ş.	1.582.332	705.240	200.912	200.912
	19.773.551	9.164.088	29.087.559	20.426.321
	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Verilen Hizmetler				
Akbank T.A.Ş.	10.994.889	3.661.961	-	-
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	1.007.243	(12.524)	886.888	(8.370)
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	804.869	(1.710)	722.039	(4.431)
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	596.520	(1.369)	550.105	(3.412)
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	432.012	(5.301)	392.002	5.162
Ak Yatırım Menkul değerler A.Ş.	375.459	(1.895)	303.398	5.475
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	336.375	(5.922)	279.165	234
AkSigorta A.Ş.	332.005	(125)	286.351	223
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	333.583	3.994	276.798	(19.835)
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	317.325	1.955	361.659	(196)
Temsa Ulaşım Araçları Sanayi ve Ticaret A.Ş.	295.266	1.867	247.529	1.121
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	257.533	920	203.787	1.753
TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş.	237.956	2.229	209.873	(1.443)
İstanbul Anadolu yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	197.566	1.276	182.781	(413)
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	181.270	(238)	153.508	1.065
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	128.163	814	114.777	327
Diğer	936.914	(2.405)	898.649	192.622
	17.764.948	3.643.527	6.069.309	169.882

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

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

45.2 Şirket ile dolaylı sermaye ve yönetim ilişkisine sahip iştirakler ve bağlı ortaklıkların dökümü, iştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabında yer alan ortaklıkların isimleri ve iştirak ve oran ve tutarları, söz konusu ortaklıkların düzenlenen en son finansal tablolarında yer alan dönem karı veya zararı, net dönem karı veya zararı ile bu finansal tabloların ait olduğu dönem, Kurulumuz standartlarına göre hazırlanıp hazırlanmadığı, bağımsız denetime tabi tutulup tutulmadığı ve bağımsız denetim raporunun olumlu,olumsuz ve şartlı olmak üzere hangi türde düzenlendiği : 30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla şirketin bağlı ortaklık bilgisi aşağıdaki gibidir.

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	Ortaklık Payı (%)	Sermaye (TL)	Ortaklık Payı (%)	Sermaye TL
Bağlı Ortaklıklar				
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	100	2.000.000	100	2.000.000
Toplam		2.000.000		2.000.000

	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Karları/ (Zararları)	Net Dönem Karı/ (Zararı)	Bağımsız denetimden geçip geçmediği	Dönemi
Bağlı Ortaklıklar						
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	34.780.225	12.711.823	-	1.112.595	Geçmedi	30.09.2021
Toplam	34.749.496	12.711.823	-	1.112.595		

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Grup dışı				
Milli Reasürans A.Ş.	0,1494	575.082	0,1494	575.082
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5,5553	321.991	5,5553	292.303
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	0,0001	2	0,0001	2
Endüstri Holding A.Ş.	0,0001	625	0,0001	625
Toplam		897.700		868.012

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

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

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

46. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

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

47. DİĞER

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK -30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER (Devamı)

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

Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetlerden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Diğer Cari Varlıklar		
İş avansları	2.264.893	1.136.520
Personele Verilen Avanslar	981.756	1.525.452
	3.246.649	2.661.972
Diğer Borçlar		
Satıcılara borçlar	11.989.112	21.572.796
Diğer borçlar	987.768	541.087
	12.976.880	22.113.883
Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler		
Kira Giderleri	11.403	117.700
Sigorta Giderleri	2.329.422	584.844
Bakım ve Onarım Giderleri	6.477.911	3.606.393
Abonelikler	930.025	174.917
Acente Peşin Teşvik Ödemeleri	2.430.798	24.088.391
Peşin Ödenen Diğer Giderler	2.068.438	5.228.398
	14.247.997	33.800.643

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Diğer giderler ve zararlar				
Kambiyo zararları	51.914.315	25.510.474	15.726.329	1.729.422
Kanunen kabul edilmeyen giderler	2.235.957	1.401.048	2.231.472	866.244
Özel iletişim vergisi gideri	164.007	57.545	145.341	44.313
Gider Karşılığı	24.595.976	8.187.764	9.291.192	4.231.785
Diğer giderler	6.286.890	2.886.388	389.886	181.771
	85.197.145	38.043.219	27.784.220	7.053.535
Diğer gelir ve karlar				
Kambiyo karları	84.696.109	27.103.391	39.426.120	14.950.075
Verimlilik satış modeli geliri	10.985.883	3.661.961	9.737.023	2.428.290
Diğer gelirler	12.582.052	2.252.312	4.971.144	1.390.779
	108.264.044	33.017.664	54.134.287	18.769.144

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER (Devamı)

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

Önceki yıl gelir ve karları	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Diğer	145.872	8.564	122.495	(100.304)
Komisyon ve Hasar Düzeltmesi	2.624.698	12.376	-	-
2019 Dönemine İlişkin Reasürans Revizyonu	-	-	4.946.822	-
Toplam	2.770.570	20.940	5.069.317	(100.304)
Önceki yıl gider ve zararları	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Önceki döneme ait faturalar	397.761	(123.913)	639.775	6.556
Toplam	397.761	(123.913)	639.775	6.556

47.4 Yer alması gereken diğer notlar

	1 Ocak– 30 Eylül 2021	1 Temmuz– 30 Eylül 2021	1 Ocak– 30 Eylül 2020	1 Temmuz– 30 Eylül 2020
Hayat matematik karşılığı, net	(939.238.670)	(246.307.931)	(793.800.081)	(329.857.104)
Vergi karşılığı	(130.661.304)	(39.806.142)	(78.731.779)	(32.200.121)
Dengeleme karşılığı, net	(5.081.946)	(1.959.068)	(8.652.354)	(2.411.566)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	(10.418.296)	(3.159.194)	19.523.782	12.864.016
Ertelenen vergi karşılığı	18.922.439	15.090	12.692.287	2.157.439
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	(4.933.822)	(1.853.167)	(6.505.700)	(1.633.182)
Kıdem tazminatı karşılığı, net	(1.003.459)	748.984	(1.231.339)	(128.894)
İzin karşılığı, net	462.989	2.354.235	(396.199)	766.438
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	(55.229.949)	(17.105.957)	(28.235.950)	(7.168.246)
Komisyon karşılığı, net	(725.000)	(822.350)	513.000	(1.469.000)
Personel ikramiye karşılığı, net	(1.856.103)	(4.957.176)	(2.211.884)	(2.642.830)
Dava karşılığı	255.108	188.675	(872.362)	(491.480)
Diğer vergi karşılığı	-	-	-	-
Toplam	(1.129.508.013)	(312.664.001)	(887.908.579)	(362.214.530)