

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 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 Haziran 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve 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.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Ağustos 2022

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA DÜZENLENEN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORA İLİŞKİN BEYANIMIZ

İlişikte sunulan 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla düzenlediğimiz konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların (finansal rapor) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayınlanan "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" hükümleri, ilgili mevzuat ve bunlara ilişkin duyuru ve genelgeler çerçevesinde hazırlandığını ve Şirketimizin muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederiz.

İstanbul, 8 Ağustos 2022


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 HAZİRAN 2022 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.....	11-90

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	798.800.970	1.038.319.125
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12, 14	255.512.393	586.376.722
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)	2.12, 14	(515.644)	(271.671)
5- Banka Garantili ve Uç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları		-	-
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12, 14	543.804.221	452.214.074
B- Finansal Varlıklar ile Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	4.11.4	7.321.553.613	5.011.546.379
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.11.4	720.124.669	369.357.135
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	4.11.4	202.230.427	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	4.11.4	652.026.770	383.891.491
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	4.11.4	5.747.171.747	4.258.297.753
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12.1	125.105.366	89.670.827
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	60.090.045	46.127.620
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12.1	65.015.321	43.543.207
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12.1	9.625.871	5.179.798
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar	12.2	5.233.685	5.067.908
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		17.072	61.980
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45	4.375.114	49.910
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12.1	262.147	244.210
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		44.685	44.685
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		18.937	1.000
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		198.525	198.525
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		151.770.685	36.428.178
1- Ertenilmiş Üretim Giderleri	2.20	105.024.313	26.487.439
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		7.240.029	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47.1	39.506.343	9.940.739
G- Diğer Cari Varlıklar	47.1	4.034.693	2.629.470
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Odenen Vergiler ve Fonlar		-	-
3- Ertenilmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları	47.1	3.235.245	2.143.088
5- Personele Verilen Avanslar	47.1	799.448	486.382
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		8.411.153.345	6.184.017.987

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
II- Cari Olmayan Varlıklar	12.1	52.765.895.125	43.743.106.415
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar			
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	2.20,12.1,17.2,17.15	346.880.027	297.737.441
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	4,12.1,17.5,17.6,19	52.419.015.098	43.445.368.974
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12.1	28.555	27.150
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12.1	28.555	27.150
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	2.897.700
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 Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar	45.2	897.700	897.700
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6.3.4	85.224.209	67.520.314
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Tesisatlar	6.3.4	56.265.367	30.226.322
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6.3.4	27.207.828	25.205.721
6- Motorlu Taşıtlar	6.3.4	5.870.700	6.172.480
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6.3.4	25.834.470	24.459.025
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6.3.4	25.590.460	25.949.329
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6.3.4	(55.544.616)	(44.492.563)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	232.766.671	176.377.445
1- Haklar		-	-
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
6- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar	8	322.884.691	254.426.560
7- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(143.994.684)	(115.209.407)
8- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	53.876.664	37.160.292
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		3.417.047	3.047.621
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		3.417.047	3.047.621
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21, 35	106.829.585	38.974.937
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21, 35	106.829.585	38.974.937
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		53.197.058.892	44.031.951.582
Varlıklar Toplamı (I + II)		61.608.212.237	50.215.969.569

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	4.376.309	2.485.093
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	8.589.721	7.006.241
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(4.213.412)	(4.521.148)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 19	577.775.936	490.757.741
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	108.746.741	77.388.928
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4, 19	469.029.195	413.210.480
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar	4, 19	-	158.333
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C-İlişkili Taraflara Borçlar	4, 19	43.136.565	29.419.251
1- Ortaklara Borçlar	19	1.296.349	694.425
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar	12,2,19	2.627	2.022.175
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar	19	672.948	789.013
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19, 45	41.164.641	25.913.638
D- Diğer Borçlar	4,19,47.1	40.249.312	39.619.364
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		11.016	8.813
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		40.238.296	39.610.551
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E-Sigortacılık Teknik Karşılıkları		253.910.200	191.925.200
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17,15	109.492.505	71.659.980
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17,15	41.157.971	37.878.326
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2,20,17,15	103.259.724	82.386.894
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		127.378.959	81.929.454
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		49.208.143	43.148.057
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		6.577.520	4.476.426
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	157.491.176	164.714.200
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(85.897.880)	(130.409.229)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23,2	58.145.302	48.207.627
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23,2	58.145.302	48.207.627
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	84.542.199	24.338.599
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	2,20, 19	2.442.581	1.818.460
2- Gider Tahakkuklar	19	82.097.563	22.518.084
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19	2.055	2.055
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	9.088.409	5.363.370
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	23,2	9.088.409	5.363.370
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.198.603.191	914.045.699

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 VE 31 ARALIK 2021 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 Haziran 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
A- Finansal Borçlar	20	19.256.955	21.619.619
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	37.065.831	41.447.808
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(17.808.876)	(19.828.189)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4,17.5,17.6,19	52.419.015.098	43.444.431.495
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4,17.5,17.6,19	52.419.015.098	43.444.431.495
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	6.710.886.015	4.913.859.936
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	17.15	6.654.331.696	4.861.842.787
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.20,17.15	56.554.319	52.017.149
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		13.875.787	12.642.235
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		13.875.787	12.642.235
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	22	50.646.463	27.315.197
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	50.646.463	27.315.197
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		59.213.680.318	48.419.868.482

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2021
A- Ödenmiş Sermaye	2.13,15.3	180.000.000	180.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13,15.3	180.000.000	180.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15.2	837.095	837.095
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri	15.2	837.095	837.095
C- Kar Yedekleri		558.110.796	252.894.045
1- Yasal Yedekler	15.2	95.139.901	95.139.901
2- Statü Yedekleri	15.2	11.494	11.494
3- Olağanüstü Yedekler	15.2	668.892.966	220.568.718
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15.2	(170.809.067)	(44.638.573)
6- Diğer Kar Yedekleri	15.2	(35.124.498)	(18.187.495)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları		-	-
F- Dönem Net Karı		456.980.837	448.324.248
1- Dönem Net Karı		456.980.837	448.324.248
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		1.195.928.728	882.055.388
Yükümlülükler Toplamı (III + IV + V)		61.608.212.237	50.215.969.569

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2022	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan- 30 Haziran 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan- 30 Haziran 2021
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		28.954.918	15.220.186	30.874.499	15.233.785
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		28.954.918	15.220.186	30.757.948	15.117.234
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5,24	36.725.863	15.457.170	26.876.865	9.807.805
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	37.085.159	15.654.161	27.022.420	9.867.293
1.1.2 -Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,24	(359.296)	(196.991)	(145.555)	(59.488)
1.1.3 -SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5,17,15, 47,4	(7.770.945)	(236.984)	3.881.083	5.309.429
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17,15	(7.954.914)	(333.697)	4.267.962	5.385.819
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17,15	183.969	96.713	(386.879)	(76.390)
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	116.551
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		-	-	116.551	116.551
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri (+)		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(30.134.351)	(12.817.478)	(29.498.525)	(13.902.619)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(2.367.161)	(909.839)	(1.152.251)	(571.456)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(2.266.974)	(850.269)	(1.530.418)	(592.997)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(2.293.124)	(860.419)	(1.599.511)	(601.090)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10, 17,15	26.150	10.150	69.093	8.093
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47,4	(100.187)	(59.570)	378.167	21.541
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(25.874)	(46.291)	471.112	165.034
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(74.313)	(13.279)	(92.945)	(143.493)
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	(367.242)	(155.377)	(265.084)	(96.827)
4- Faaliyet Giderleri (-)	31	(27.391.299)	(11.751.924)	(27.754.366)	(13.213.875)
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 (-)		(8.649)	(338)	(326.824)	(20.461)
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		(8.649)	(338)	(326.824)	(20.461)
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)		(1.179.433)	2.402.708	1.375.974	1.331.166
D- Hayat Teknik Gelir		2.730.713.695	1.595.838.976	1.295.340.984	570.007.328
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		1.480.049.852	851.903.622	810.349.035	434.870.214
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	5,24	1.510.111.432	870.856.852	821.489.220	438.483.748
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	5,24	1.542.031.945	887.845.816	833.567.843	444.945.621
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	5,24	(31.920.513)	(16.988.964)	(12.078.623)	(6.461.873)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5,17,15, 47,4	(30.061.580)	(18.953.230)	(11.140.185)	(3.613.534)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-)	17,15	(31.066.769)	(18.714.763)	(11.295.990)	(3.355.094)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (+)	10, 17,15	1.005.189	(238.467)	155.805	(258.440)
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	1.181.619.654	702.303.860	451.837.783	124.684.146
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	69.044.189	41.631.494	33.154.166	10.452.968
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)	5	69.044.189	41.631.494	33.154.166	10.452.968
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2022	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan- 30 Haziran 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan- 30 Haziran 2021
I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot				
E- Hayat Teknik Gider		(2.501.219.245)	(1.469.583.292)	(1.129.694.434)	(483.631.079)
1- Gerçekleşen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+/-)	5	(238.482.823)	(156.051.722)	(104.509.162)	(63.435.093)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)		(217.710.180)	(139.177.449)	(101.050.340)	(54.462.773)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar (-)		(239.181.431)	(145.129.514)	(101.596.720)	(54.766.234)
1.1.2- Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı (+)	10,17,15	21.471.251	5.952.065	546.380	303.461
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	47,4	(20.772.643)	(16.874.273)	(3.458.822)	(8.972.320)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı (-)		(9.889.038)	(12.049.877)	(5.384.857)	(8.361.673)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	(10.883.605)	(4.824.396)	1.926.035	(610.647)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		-	-	-	-
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı (-)		-	-	-	-
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
3- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	5, 47,4	(1.842.501.897)	(1.134.119.868)	(692.930.739)	(270.253.337)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		(1.843.433.007)	(1.134.708.862)	(693.103.840)	(270.332.317)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		(1.843.291.497)	(1.134.614.901)	(693.028.644)	(270.287.489)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		(141.510)	(93.961)	(75.196)	(44.828)
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı (+)		931.110	588.994	173.101	78.980
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı (+)	10, 17,15	931.110	588.994	173.101	78.980
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	(4.169.928)	(2.441.859)	(2.857.794)	(1.464.964)
5- Faaliyet Giderleri (-)	31	(354.623.870)	(170.443.170)	(234.543.898)	(123.282.829)
6- Yatırım Giderleri (-)	5,36	(62.097.147)	(6.895.560)	(94.982.032)	(25.173.559)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)	5, 26	656.420	368.887	129.191	(21.297)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)		229.494.450	126.255.684	165.646.550	86.376.249
G- Emeklilik Teknik Gelir	25	408.036.824	202.597.040	258.807.070	123.813.308
1- Fon İşletim Gelirleri	25	326.130.486	173.351.929	199.433.277	102.023.316
2- Yönetim Gideri Kesintisi	25	71.566.136	24.187.321	48.153.468	16.675.720
3- Giriş Aidatı Gelirleri	25	10.154.244	4.989.865	11.165.799	5.097.286
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	25	1.065	535	5.484	721
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri	25	184.893	67.390	49.042	16.265
7- Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(491.125.809)	(272.687.151)	(267.676.235)	(143.696.623)
1- Fon İşletim Giderleri (-)		(49.978.811)	(27.080.150)	(32.170.530)	(16.717.645)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri (-)		-	-	(4.978)	(4.978)
3- Faaliyet Giderleri (-)	31	(414.949.973)	(231.409.459)	(222.328.129)	(119.322.964)
4- Diğer Teknik Giderler (-)		(22.996.514)	(12.739.066)	(11.358.280)	(6.891.471)
5- Ceza Ödemeleri (-)		(3.200.511)	(1.458.476)	(1.814.318)	(759.565)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)		(83.088.985)	(70.090.111)	(8.869.165)	(19.883.315)

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN AYRINTILI GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Türk Lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

		Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2022	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan- 30 Haziran 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Nisan- 30 Haziran 2021
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(1.179.433)	2.402.708	1.375.974	1.331.166
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		229.494.450	126.255.684	165.646.550	86.376.249
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(83.088.985)	(70.090.111)	(8.869.165)	(19.883.315)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		145.226.032	58.568.281	158.153.359	67.824.100
K- Yatırım Gelirleri		520.468.170	253.354.096	160.765.189	86.200.130
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	200.782.434	96.373.704	88.889.292	50.617.392
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26	26.812.217	17.336.176	31.468.933	4.608.914
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	27	182.083.243	67.785.780	12.256.255	13.832.841
4- Kambyo Karları	36	95.909.431	59.196.441	13.592.651	3.366.351
5- İştiraklerden Gelirler	26	71.699	-	64.230	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler	26	-	-	830	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler	13, 26	15.465.566	13.030.882	14.622.189	13.753.335
9- Diğer Yatırımlar	-	-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	5,26	(656.420)	(368.887)	(129.191)	21.297
L- Yatırım Giderleri (-)		(73.268.454)	(38.680.505)	(48.711.109)	(12.762.180)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil (-)		(5.925.031)	(2.688.560)	(3.907.531)	(1.456.193)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)		-	-	-	-
3- Yatırımların Nakte Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(2.132.509)	(1.512.274)	(1.489.958)	(1.168.109)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)	13	(6.360.085)	(1.651.874)	(13.201.379)	4.730.231
6- Kambyo Zararları (-)	36	(18.538.981)	(11.515.876)	(4.266.648)	(935.527)
7- Amortisman Giderleri (-)	6,1	(40.310.117)	(21.311.921)	(25.788.103)	(13.875.092)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)	8	(1.731)	-	(57.490)	(57.490)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		12.776.299	3.322.758	45.650.503	7.732.169
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)		(5.707.187)	(1.832.559)	(3.577.256)	(922.677)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Erteleilmiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)	35,47,4	17.769.208	1.126.047	18.907.349	9.938.114
6- Erteleilmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar	47,1	36.198.205	20.182.152	75.246.380	34.771.606
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47,1	(34.826.292)	(15.857.232)	(47.153.926)	(36.069.490)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları	47,3	5.916	595	2.749.630	79.240
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)	47,3	(663.551)	(296.245)	(521.674)	(64.624)
N- Dönem Net Karı veya Zararı		456.980.837	215.306.867	225.002.780	99.545.154
1- Dönem Karı Ve Zararı		605.202.047	276.564.630	315.857.942	148.994.219
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)	35,47,4	(148.221.210)	(61.257.763)	(90.855.162)	(49.449.065)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		456.980.837	215.306.867	225.002.780	99.545.154
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 VE 2021 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 Haziran 2022	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2021
A. Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		1.562.255.138	932.065.076
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		5.202.397.508	2.876.761.971
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(597.388.387)	(268.927.073)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(4.735.433.886)	(2.723.481.068)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		1.431.830.373	816.418.906
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(115.606.497)	(49.952.425)
10. Diğer nakit girişleri		239.969.073	18.716.704
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(541.878.902)	(319.721.579)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		1.014.314.047	465.461.606
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları		-	-
1. Maddi varlıkların satışı		819.821	1.831.500
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6.3.1	(114.737.197)	(77.949.658)
3. Mali varlık iktisabı (-)	11.4	(2.324.372.304)	(1.596.571.898)
4. Mali varlıkların satışı	11.4	1.169.183.858	1.152.108.069
5. Alınan faizler		241.890.448	138.409.573
6. Alınan temettüler	26	71.699	65.060
7. Diğer nakit girişleri		-	-
8. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1.027.143.675)	(382.107.354)
C. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan (kullanılan) nakit akımları		-	-
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(2.624.264)	(7.126.336)
4. Ödenen temettüler (-)		-	(127.390.266)
5. Diğer nakit girişleri		-	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(2.624.264)	(134.516.602)
D. Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		10.992.112	33.361.193
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		(4.461.780)	(17.801.157)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	2.12	747.913.571	695.392.004
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	743.451.791	677.590.847

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-30 Haziran 2022											
	Sermaye	İşletmenin kendi hisse senetleri (-)	Varlıklarda değer artışı (azalışı)	Özsermaye enflasyon düzeltmesi farkları	Yabancı para çevrim farkları	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Diğer yedekler ve dağıtılmamış karlar	Net dönem karı (veya zararı)	Geçmiş yıllar karları / (zararları) (-)	Toplam
I- Önceki dönem sonu bakiyesi (01/01/2022)	180.000.000	-	(44.638.573)	-	-	95.139.901	11.494	203.218.318	448.324.248	-	882.055.388
A- Sermaye artırım (A1+A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(16.937.003)	-	-	(16.937.003)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	(126.170.494)	-	-	-	-	-	-	-	(126.170.494)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	456.980.837	-	456.980.837
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transferler	-	-	-	-	-	-	-	448.324.248	(448.324.248)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/06/2022) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	-	(170.809.067)	-	-	95.139.901	11.494	634.605.563	456.980.837	-	1.195.928.728

Bağımsız Denetimden Geçmiş											
1 Ocak-30 Haziran 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	-	-	-	-	-	-	-	(1.283.516)	-	-	(1.283.516)
D- Varlıklarda değer artışı/azalışı	-	-	(29.369.101)	-	-	-	-	-	-	-	(29.369.101)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı (veya zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	225.002.780	-	225.002.780
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(160.000.000)	-	(160.000.000)
J- Transferler	-	-	-	-	-	15.100.000	-	115.754.780	(130.854.780)	-	-
II- Dönem sonu bakiyesi (30/06/2021) (I+A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	180.000.000	-	7.233.708	-	-	95.139.901	11.494	206.410.322	225.002.780	-	713.798.205

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in hisselerinin %19,91'i Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmekte olup halka açık şirket statüsündedir.

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

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

Şirket'in diğer iletişim bilgileri aşağıdaki gibidir:

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

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

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

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

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

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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 de emeklilik ürünlerinin satışına başlanmıştır.

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

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

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

(**) İlgili fon onay sürecinin uzaması ve halka arz süreci öncesinde Katılım Yönetmeliği çıkması nedeni ile fona avans gönderimi yapılamış ve fon kuruluşu gerçekleşmemiştir. 2022 Ağustos ayı itibarıyla katılımcılara ihraci planlanmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Üst ve orta kademeli yöneticiler	214	189
Diğer personeller	773	777
Toplam	987	966

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 Haziran 2022: 11.273.100 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2022 : 4.074.468 (1 Ocak – 30 Haziran 2021: 9.593.194 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2021 : 2.431.287 TL).

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar: Şirketlerce hazırlanacak olan finansal tablolarda kullanılan anahtara ilişkin usul ve esaslar, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 4 Ocak 2008 tarih ve 2008/1 sayılı “Sigortacılık Tek Düzen Hesap Planı Çerçeve’sinde Hazırlanmakta Olan Finansal Tablolarda Kullanılan Anahtarların Usul ve Esaslarına İlişkin Genelge” çerçevesinde belirlenmiştir. Bu çerçevede; hayat dışı, hayat veya emeklilik branşları için yapıldığı kesin olarak 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.10 Bilanço tarihinden sonraki olaylar:

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tabloları, 8 Ağustos 2022 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 hazırlamaktadır. SEDDK'nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine ve Maliye Bakanlığı") tarafından yayımlanmıştır.

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları:

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

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.1.3 Kullanılan para birimi:

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

2.1.4 Finansal tabloda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi:

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

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temelleri:

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

2.1.6 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar:

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

a. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak – 30 Haziran 2022 hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır.

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2 (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.
- **TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri’nde yapılan değişiklikler - TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.
- **TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK 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. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- b. **30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:**

Şirket, aşağıda bahsi geçen yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlardaki değişiklikleri değerlendirmiş olup, önemli etki yaratacak TFRS 17 standardı ve etkileri ile ilgili çalışmalarına başlamıştır. Şirket yönetimi, TFRS 17 standardı dışında, yapılan değişikliklerin konsolide olmayan finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmayacağı görüşündedir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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):

b. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar (Devamı):

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

- 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 yansıtacaktır.

- o **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

- **TMS 1, “Finansal Tabloların Sunuluşu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" 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’de bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

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

- **TMS 12, Tek bir 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.

- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’, Aralık 2021’de değiştirildiği şekliyle;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.2 Konsolidasyon

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

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

2.3 Bölüm raporlaması

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

2.4 Yabancı para çevrimi

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

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

Dönem sonunda kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	16,6614	17,3701	20,1752
Döviz satış kuru	16,6914	17,4014	20,2804
Döviz efektif satış kuru	16,7165	17,4275	20,3108
31 Aralık 2021	TL / USD	TL / EUR	TL / GBP
Döviz alış kuru	13,3290	15,0867	17,9667
Döviz satış kuru	13,3530	15,1139	18,0604
Döviz efektif satış kuru	13,3731	15,1365	18,0874

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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

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

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

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

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

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

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

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 yansır.

Kullanım hakkı varlığı

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

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranları ağırlıklı ortalaması %21.05’dir (31 Aralık 2021: %20.82). Şirket’in 30 Haziran 2022 itibarıyla döviz cinsinden kira yükümlülüğü bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

Kira yükümlülüğü (Devamı)

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

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021 : Bulunmamaktadır).

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

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

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

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

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

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

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

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 HAZİRAN 2022 ARA 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)

Cari finansal varlıklar(Devamı)

a) Satılmaya hazır 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 değerlemesi 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 değerlemesi 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 değerlemesi hesabında izlenmektedir.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

Cari finansal varlıklar(Devamı)

c) Alım satım amaçlı finansal varlıklar

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

i) Kamu menkul kıymetleri:

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

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

ii) Diğer menkul kıymetler:

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

Cari olmayan diğer finansal varlıklar

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar;

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

Krediler ve alacaklar

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

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

İkrazlar

Hayat poliçelerinde üç yıllık sürenin dolmasını takiben sigortalı, birikim tutarından bir kısmını ikraz olarak talep edebilir. Şirket, 3. yılını tamamlamış poliçe sahiplerine, o tarihteki kar paylı birikim tutarının ilgili tarifenin iştira 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 iştirâ ödemeleri gider kaydedilerek ilgili poliçe kapatılır. Kapatılan poliçeye ilişkin olarak ayrılmış olan teknik karşılıklar ise gelir yazılarak kapatılır.

Bireysel emeklilik sistemi hesapları

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

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.

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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 (Devamı)

Finansal varlıklar: (Devamı)

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

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

Kredi ve alacalarda 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.

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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 (Devamı)

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

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021	31 Aralık 2021
Banka mevduatları	255.512.393	633.009.106	586.376.722
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(515.644)	(143.975)	(271.671)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (*)	543.804.221	346.747.627	452.214.074
Nakit ve nakit benzerleri toplamı	798.800.970	979.612.758	1.038.319.125
Bloke vadeli mevduatlar	(55.099.445)	(136.239.221)	(201.000.000)
Faiz tahakkuku	(249.734)	(3.000.876)	(5.657.021)
Vadesi üç ayı geçen vadeli mevduatlar	-	(162.781.814)	(83.748.533)
Toplam	743.451.791	677.590.847	747.913.571

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

Ortağın ticaret unvanı/adı soyadı	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)	Pay oranı (%)	Pay tutarı (TL)
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	40,00	72.000.006,72	40,00	72.000.006,72
Ageas Insurance International NV	40,00	72.000.006,72	40,00	72.000.006,72
Halka açık	19,91	35.836.182,14	19,91	35.836.182,14
Diğer	0,09	163.804,42	0,09	163.804,42
Ödenmiş Sermaye	100,00	180.000.000	100,00	180.000.000

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. (31 Aralık 2021: Nominal sermayesi 180.000.000 TL olup birim nominal değer 1 kuruş (kr) (0,01 TL) olan 18.000.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.)

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

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

Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 500.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 50.000.000.000 paya bölünmüştür. 16 Mart 2021 tarihli genel kurul toplantısında onaylanarak karara bağlanan kayıtlı sermaye tavanı değişikliği 24 Mart 2021 tarihinde tescil olunmuştur. (31 Aralık 2021: Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 500.000.000 TL olup her biri 1 kuruş itibari değerinde nama yazılı 50.000.000.000 paya bölünmüştür.)

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

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

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

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

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

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

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

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

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

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

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

Reasürans sözleşmeleri

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

2.17 Borçlar

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

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı yasa ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktöring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir. Bu kapsamda, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25'tir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında kar payı dağıtımında yapılacak vergi kesintisi oranı %15'den %10'a düşürülmüştür. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla indirilebilir mali zararları bulunmamaktadır.

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

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

Ertelenmiş Vergi

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

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla, 15.371 TL (31 Aralık 2021: 8.285 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 sonu itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir (22 no'lu dipnot):

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Beklenen yıllık maaş / Tavan artış oranı	%16,00	%10,00
Yıllık iskonto oranı	%20,00	%14,00

Çalışanlara Sağlanan Diğer Faydalar

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

Ayrıca Şirket, bilanço tarihi 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 ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket'ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

Teknik karşılıklar

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

Kazanılmamış primler karşılığı

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

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

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği'nde üretime bağlı olarak tahakkukun yapılması kaydıyla 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 Haziran 2022 itibarıyla kazanılmamış primler karşılığı brüt 113.771.538 TL dir (31 Aralık 2021: 74.749.855 TL) (17.15 no'lu dipnot).

Ertelenen komisyon gider ve gelirleri

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

Ertelenen komisyon gider ve gelirleri (Devamı)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş komisyon geliri tutarı 2.442.581 TL (31 Aralık 2021: 1.818.460 TL) olup ertelenmiş komisyon gelirleri hesabına, hesaplanan ertelenmiş üretim komisyon gideri tutarı ise 105.024.313 TL (31 Aralık 2021: 26.487.439 TL) olup ertelenmiş üretim giderleri hesabına kaydedilmiştir.

Devam eden riskler karşılığı

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

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

İlgili test sonucu, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 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 ayrılmaktadır. 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

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.

Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar için ayrılmış olan muallak tazminat karşılığının 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 19.030.711 TL (31 Aralık 2021: 14.203.068 TL) olup, Hayat Branşı için net 17.928.778 TL (31 Aralık 2021: 13.616.723 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 1.101.933 TL'dir (31 Aralık 2021: 586.345 TL). Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı ile beraber toplam muallak tazminat karşılığının 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla toplam net tutarı 103.259.724 TL (31 Aralık 2021: 82.386.894 TL) olup, Hayat Branşı için net 96.545.506 TL (31 Aralık 2021: 75.772.862 TL) ve Ferdi Kaza Branşı için ise net 6.714.218 TL'dir (31 Aralık 2021: 6.614.032 TL).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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

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, tarifiedeki 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, matematik karşılık hesaplamalarını Hazine onaylı tarifeleri üzerinden yapmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, sigortacının ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanır.

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 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hesapladığı aktüeryal matematik ve kar payı karşılıkları şirket aktüeri tarafından onaylanmıştır. Toplam matematik karşılıklar 30 Haziran 2022 tarihinde brüt 6.437.058.353 TL dir (31 Aralık 2021: 4.642.763.199 TL). 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla 4.005.755 TL tutarında reasürör payı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 3.074.645 TL). Belirtilen tutar içerisinde ikraz ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı yer almamaktadır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan matematik karşılık tutarı 346.880.027 TL (31 Aralık 2021: 297.737.441 TL) ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer farkı ilgili matematik karşılıklar tutarı ise (84.442.958) TL'dir (31 Aralık 2021: (37.704.882))(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 HAZİRAN 2022 ARA 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)

İyi İhtimallerin Sigortası (*prim iadeli hayat sigortası ürünü*) kapsamındaki prim ödenmesinden muaf (*tenzil poliçe*) poliçelerin matematik karşılığı hesaplamasında, ürünün tarife teknik esaslarına göre kesinti uygulanmaktadır. Şirket'in tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için 31 Mart 2022(*) tarihi itibarıyla 10,9 milyon USD tutarında matematik karşılık rakamı bulunmaktadır. Söz konusu ürünün toplam matematik karşılık tutarı ise 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla mali tablolarımızda 305 milyon USD olarak kayda alınmıştır.

6 Nisan 2022 tarihinde yayınlanan "Matematik Karşılık Hesabına İlişkin Genelge" maddelerinde, "Prim ödemesinden muaf hale gelen poliçelerde (tenzil), poliçenin tenzile düştüğü tarihten itibaren hesaplamalara esas alınacak sigorta bedeli tutarı ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenir" ibaresi yer almaktadır. Bahsi geçen mevzuatın şirket finansallarına etkileri ile ilgili olarak yasal merci (SEDDK) ile görüşmeler yapılmıştır. Bu görüşmeler sonucunda, söz konusu prim iadeli hayat sigortası ürününe ilişkin ayrılması gereken matematik karşılık tutarının "TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri" ve TTK 1502'nin lafzi yorumuna göre hesaplanarak, ilgili tutarın şirketin 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2022 tarihli mali tablo dipnotlarında açıklanması ve 1 Ocak 2023 tarihli mali tablolarında da kayıtlara alınmasına karar verilmiştir.

Bu çerçevede, tenzil durumunda olup vade gelimi henüz gerçekleşmemiş poliçeler için TTK 1502'ye göre hesaplanması durumunda 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla söz konusu ürünün toplam matematik karşılık tutarı 343 milyon USD olarak hesaplanmaktadır.

Bununla birlikte 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren "TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri" standardı yürürlüğe girecektir. TTK 1502 gereklilikleri ve "TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri" birlikte dikkate alındığında, Prim iadeli hayat sigortası ürününe ait 31 Mart 2022 dönemi itibarıyla etki çalışmasının taslak sonuçları aşağıda yer almaktadır. "TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri" çalışmaları kapsamında veri ve sistemsal kontrollerimiz ve hesaplamalarımız devam etmekte olup rakamlar bugün itibarıyla taslak durumu yansıtmaktadır.

Prim iadeli hayat sigortası ürününe ilişkin, 31 Mart 2022 tarihli mali tablolarımızda yer alan "Aktüeryal Matematik Karşılık" rakamımız 305 milyon USD iken, TFRS 17 kapsamında hesaplanan "Gelecekte yaratılacak nakit akışların bugünkü değeri", "Sözleşme Hizmet Marjı" ve "Risk Düzeltmesi" toplamı ile ifade edilen toplam yükümlülük rakamımız ise 313 milyon USD olarak hesaplanmıştır.

(*) İlgili hesaplamalar 30 Haziran 2022 mali tabloların hazırlanış tarihi itibarıyla henüz tamamlanmadığından açıklamalarımız 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yapılmıştır.

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

Dengeleme karşılığı (Devamı)

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

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

Şirket’in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ayırdığı tutar brüt 58.017.290 TL (31 Aralık 2021: 53.352.161 TL) olup, net tutar 56.554.319 TL’dir (31 Aralık 2021: 52.017.149 TL) (17.15 no’lu dipnot).

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

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

Alınan ve ödenen komisyonlar

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

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

Faiz geliri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilmektedir.

Temettü geliri

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

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 kurallara 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 kurallara dahilinde indirilebilir.

2.22 Finansal kiralamar

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.23 Kar payı dağıtımı

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

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

Söz konusu kişinin,

- (i) Raporlayan 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.

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

- (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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.24 İlişkili taraf (Devamı)

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar ve ilgili açıklayıcı dipnotlarda ortaklar dışındaki Ageas Insurance International NV Grubu'na ve Sabancı Holding'e dahil şirketler ve Şirket Yönetimi diğer ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır (45 no'lu dipnot).

2.25 Hisse başına kazanç /(kayıp)

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

2.26 Diğer parasal bilanço kalemleri

Kayıtlı değerleri ile bilançoaya yansıtılmıştır.

2.27 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan olaylar

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

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarıyla vukuu muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ve raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Gerçekleşmiş sonuçlar tahminlerden farklı olabilmektedir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve 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 edilememe riski olan alacaklara ait gelecekteki zararları karşılayacağına inandığı tutarları yansıtmaktadır. Alacakların değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı değerlendirilirken ilişkili kuruluş dışında kalan borçluların geçmiş performansları piyasadaki kredibiliteleri ve bilanço tarihlerinden finansal tabloların onaylanma tarihine kadar olan performansları ile yeniden görüşülen koşullar da dikkate alınmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ (Devamı)

- c) Ertelenmiş vergi varlıkları gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan ve birikmiş zararlardan faydalanmanın kuvvetle muhtemel olması durumunda kaydedilmektedir. Kaydedilecek olan ertelenmiş vergi varlıklarının tutarı belirlenirken gelecekte oluşabilecek olan vergilendirilebilir karlara ilişkin önemli tahminler ve değerlendirmeler yapmak gerekmektedir (21 no'lu dipnot).
- d) 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.
- e) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla "maddi olmayan duran varlıklara ilişkin avanslar" hesabında proje bazında takip edilen 53.876.664 TL (31 Aralık 2021: 37.160.292 TL) tutarındaki yatırım maliyetleri, temel sigortacılık uygulaması ve çevre sistemlerine ait mevcut sistemlerin modernleştirilmesine ilişkin harcamalardan oluşmaktadır. Söz konusu Modernizasyon ve BAU programı kapsamında sistem geliştirmeleri tamamlanıp kullanıma başlandığı andan itibaren, halihazırda yapılmakta olan yatırım olarak takip edilen harcamalarda dahil olmak üzere, ilgili sistem geliştirmesine ait tüm maliyetler kullanılabilir hale gelecektir (8 no'lu dipnot).

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 yükümlülükler 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

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.
- *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

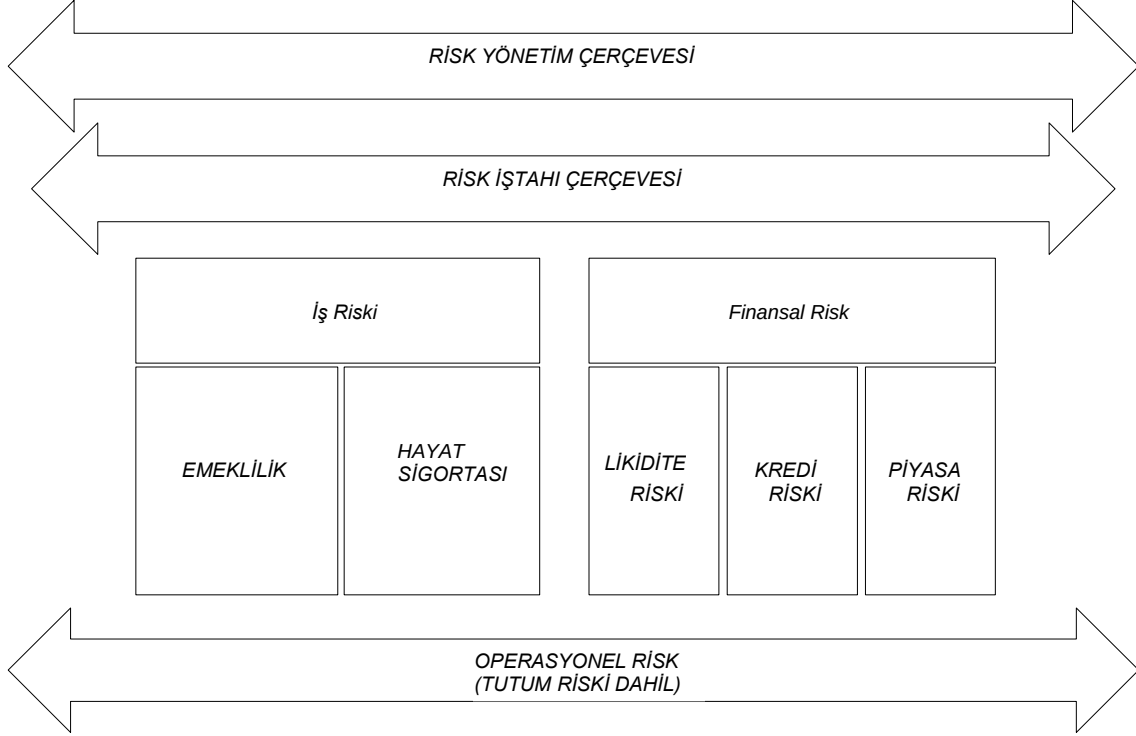
AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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

Şirket'in risk politikası çerçevesi aşağıda gösterilmektedir.



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 önemini farkındadır. Bu sebeple, her politika en önemli faaliyetlerimizin yürütüldüğü süreçlerin tutarlılığını sağlayacak koşulların belirlendiği ilgili iş standartları ile desteklenmektedir.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

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

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

Ferdi Kaza Sigortası (Hayat-dışı)

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

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

Bireysel Emeklilik

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

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

Değerlendirme ve Tazminat Mutabakatı

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

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.

1 Ocak – 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 hesap dönemleri itibarıyla Şirket'in ilgili branşlarında hasar/prim oranları aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir. Alınan primlerin gerçekleşen hasarları karşılama kapasitesinin olduğu görülmektedir.

Beklenen net hasar prim oranı	1 Ocak – 30 Haziran 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Hayat	%16	%15
Ferdi kaza	%3	%4

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, risk teminatı bazında sigorta riskinin reasürörlere devredilen kısmı aşağıda verilmiştir:

Hayat							
Ecelen vefat	Kazaen vefat	Kazaen maluliyet	Hastalık maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu Taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
8,18%	9,80%	3,94%	2,01%	59,71%	3,70%	100,00%	69,60%
Ferdi kaza							
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet		Kaza sonucu tedavi masrafları			İşsizlik	
1,00%	1,10%		1,78%			100,00%	

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

Hayat							
Ecelen Vefat	Kazaen Vefat	Kazaen Maluliyet	Hastalık Maluliyet	Tehlikeli Hastalıklar	Toplu taşıma	İşsizlik	Kaza Sonucu Tedavi Masrafları
8,39%	12,10%	3,95%	1,80%	56,88%	3,34%	100,00%	21,18%
Ferdi kaza							
Kazaen vefat	Kazaen maluliyet		Kaza sonucu tedavi masrafları			İşsizlik	
0,57%	0,61%		0,11%			100,00%	

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık

Şirket'in poliçe üretim stratejisi riskin; poliçe türüne, üstlenilen riskin çeşidine ve büyüklüğüne göre reasürans şirketlerine optimum şekilde dağıtılmasına dayanmaktadır. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde bölüşmeli ve bölüşmeli olmayan reasürans anlaşmaları bulunmaktadır.

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

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

30 Haziran 2022	Toplam brüt risk yükümlülüğü	Toplam risk yükümlülüğünde reasürör payı	Net risk yükümlülüğü
Hayat	148.583.203.557	(12.148.924.928)	136.434.278.629
Ferdi kaza	28.106.567.411	(299.349.500)	27.807.217.911
Toplam	176.689.770.968	(12.448.274.428)	164.241.496.540

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

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerindeki brüt muallak tazminat rakamları aşağıdaki tabloda verilmiştir (17.15 no'lu dipnot).

Muallak Hasar	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Hayat	119.380.488	109.491.449
Ferdi kaza	6.751.228	6.725.355
Toplam	126.131.716	116.216.804

Finansal Risk

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

a) Piyasa riski

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık (Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının / (azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 52.162.837 / (52.162.837) TL'dir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
%20	78.155.162	161.318	72.134
(%20)	(78.155.162)	(161.318)	(72.134)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması koşuluyla eurobondların TL karşısında %20'lik değer artışının/(azalışının) özsermaye üzerindeki etkisi 783.728 / (783.728) TL'dir.

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla:

Yabancı para borç ve varlıklar Kur değişimi (*)	Gelir/gider etkisi		
	ABD Doları	Avro	GBP
%20	16.790.974	664.054	10.604
(%20)	(16.790.974)	(664.054)	(10.604)

(*) 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık (Devamı)

Finansal Risk (Devamı)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla:

Piyasa faizi artışı / (azalışı)	Kar ve kar yedekleri üzerindeki etkisi		
	TL	ABD Doları (*)	Avro (*)
%5 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(73.964.613)	(36.018.895)	(22.239)
(%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	73.964.613	36.018.895	22.239
%1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(14.792.923)	(72.037.790)	(44.478)
(%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	14.792.923	72.037.790	44.478

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

30 Haziran 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	(37.529.663)	(21.614.641)	(20.552)
(%5) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	37.529.663	21.614.641	20.552
%1 Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(7.505.933)	(43.229.283)	(41.104)
(%1) Alım Satım Amaçlı ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7.505.933	43.229.283	41.104

(*) 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.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık (Devamı)

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, vade tarihlerine göre indirgenmemiş ticari borçlarının ve finansal borçlarının vade dağılımları aşağıdaki gibi olup bilanço tarihi ve sonraki dönemler için mevcut durumda likidite riski bulunmamaktadır.

	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1- 3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Finansal Borçlar	2.147.430	2.147.430	4.294.861	15.232.265	21.833.566	45.655.552
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	108.746.741	-	-	-	-	108.746.741
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	469.029.195	-	-	-	-	469.029.195
İlişkili taraflara borçlar	43.136.565	-	-	-	-	43.136.565
Diğer borçlar	40.249.312	-	-	-	-	40.249.312
Toplam	663.309.243	2.147.430	4.294.861	15.232.265	21.833.566	706.817.365

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

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

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

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

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

Gerçeğe uygun değer ile gösterime ilişkin sınıflandırma

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ(Devamı)

Sigorta riskine karşı duyarlılık (Devamı)

30 Haziran 2022				
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	720.124.669	-	-	720.124.669
Alım-satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	652.026.770	-	-	652.026.770
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11) (*)	955.039.369	-	-	955.039.369
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermayedara ait finansal yatırımlar (Not 11)	202.230.427	-	-	202.230.427
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	4.752.144.196	-	-	4.752.144.196
Toplam finansal varlıklar	7.281.565.431	-	-	7.281.565.431

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

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

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

d) Operasyonel riskler

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

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

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

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

Sermaye Yönetimi

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

Sermaye Yönetimi (Devamı)

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

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in mevcut yükümlülükleri ile potansiyel riskleri nedeniyle oluşabilecek zararlarına karşı yeterli miktarda özsermayesi bulunmaktadır. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, gerekli özsermaye (yukarıdaki bahsi geçen yönetmelik çerçevesinde hesaplanan) ve mevcut sermaye yeterliliği analizi özeti aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Özsermaye toplamı (*)	1.250.483.047	932.072.537
Gerekli asgari sermaye yedekleri	(823.663.326)	(641.721.283)
Sermaye fazlası	426.819.721	290.351.254

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

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

Hayat Koruma

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

Hayat Koruma (Devamı)

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

Birikimli Hayat

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

Ferdi Kaza

AgeSA ferdi kaza sigortası, kaza sonucu vefat, kaza sonucu maluliyet ve kaza sonucu tedavi masrafları 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 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5. BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak-30 Haziran 2022	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	1.536.136.902	5.895.043	37.085.159	-	1.579.117.104
Reasüröre devredilen primler	-	(31.527.557)	(392.956)	(359.296)	-	(32.279.809)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	1.504.609.345	5.502.087	36.725.863	-	1.546.837.295
<i>Matematik karşılıklarda değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)</i>	-	(705.679.208)	(1.136.822.689)	-	-	(1.842.501.897)
<i>Hayat branşı yatırım geliri</i>	-	-	1.181.619.654	-	-	1.181.619.654
<i>Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)</i>	-	-	69.044.189	-	-	69.044.189
<i>Yatırım giderleri</i>	-	-	(62.097.147)	-	-	(62.097.147)
<i>Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri</i>	-	-	656.420	-	-	656.420
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(705.679.208)	52.400.427	-	-	(653.278.781)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim (reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(30.060.380)	(1.200)	(7.770.945)	-	(37.832.525)
Dengeleme karşılığı	-	(4.169.928)	-	(367.242)	-	(4.537.170)
Net kazanılmış primler	-	764.699.829	57.901.314	28.587.676	-	851.188.819
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(181.341.074)	(57.141.749)	(2.367.161)	-	(240.849.984)
Alınan komisyonlar, net	-	6.462.636	262.840	34.764	-	6.760.240
Ödenen komisyonlar, net	-	(239.058.171)	-	(15.762.095)	-	(254.820.266)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(1.273.801)	-	(481.278)	-	(1.755.079)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	349.489.419	1.022.405	10.011.906	-	360.523.730
Emeklilik Gelirler	391.470.079	-	-	-	-	391.470.079
Fon İşletim Gelirleri	309.748.634	-	-	-	-	309.748.634
Yönetim Gideri Kesintisi	(7.374)	-	-	-	-	(7.374)
Hesap İşletim Ücreti	71.573.510	-	-	-	-	71.573.510
Giriş Aidatı Gelirleri	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	10.154.244	-	-	-	-	10.154.244
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	1.065	-	-	-	-	1.065
Emeklilik Giderleri	(221.042.288)	-	-	-	-	(221.042.288)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(33.596.959)	-	-	-	-	(33.596.959)
Ödenen komisyonlar	(161.434.795)	-	-	-	-	(161.434.795)
Diğer gelirler / giderler, net	(26.010.534)	-	-	-	-	(26.010.534)
Emeklilik Teknik Gelir	170.427.791	-	-	-	-	170.427.791
Toplam Teknik Gelir	170.427.791	349.489.419	1.022.405	10.011.906	-	530.951.521
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(420.231.328)	(420.231.328)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	110.720.193
<i>Kur farkı gelir / (gider), net</i>	-	-	-	-	83.862.746	83.862.746
<i>Yatırım gelir / (giderleri), net</i>	-	-	-	-	392.849.900	392.849.900
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	476.712.646
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	587.432.839
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(130.452.002)	(130.452.002)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	456.980.837

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

5 BÖLÜM BİLGİLERİ (Devamı)

1 Ocak – 30 Haziran 2021	Emeklilik	Hayat Koruma	Birikimli Hayat	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	-	829.156.870	4.410.973	27.022.420	-	860.590.263
Reasüröre devredilen primler	-	(11.781.113)	(297.510)	(145.555)	-	(12.224.178)
Yazılan primler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	817.375.757	4.113.463	26.876.865	-	848.366.085
Matematik karşılıklarda değişim	-	-	-	-	-	-
(reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak)	-	(337.946.282)	(354.984.457)	-	-	(692.930.739)
Hayat branşı yatırım geliri	-	-	451.837.783	-	-	451.837.783
Diğer teknik gelirler (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	-	33.154.166	-	-	33.154.166
Yatırım giderleri	-	-	(94.982.032)	-	-	(94.982.032)
Teknik olmayan bölüme aktarılan yatırım gelirleri	-	-	129.191	-	-	129.191
Matematik Karşılıklarda Değişim, net	-	(337.946.282)	35.154.651	-	-	(302.791.631)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	-	-	-	-	-	-
(reasürör payı ve devreden kısım düşülmüş olarak) (+/-)	-	(11.140.756)	571	3.881.083	-	(7.259.102)
Dengeleme karşılığı	-	(2.857.794)	-	(265.084)	-	(3.122.878)
Net kazanılmış primler	-	465.430.925	39.268.685	30.492.864	-	535.192.474
Gerçekleşen tazminatlar (reasürör payı düşülmüş olarak)	-	(67.295.679)	(37.213.483)	(1.152.251)	-	(105.661.413)
Alınan komisyonlar, net	-	5.145.321	17.503	187.436	-	5.350.260
Ödenen komisyonlar, net	-	(172.998.446)	(14)	(16.004.519)	-	(189.002.979)
Diğer teknik gelirler / giderler, net	-	(772.318)	-	(602.966)	-	(1.375.284)
Hayat & Ferdi Kaza Teknik Kar	-	229.509.803	2.072.691	12.920.564	-	244.503.058
Emeklilik Gelirler	247.439.234	-	-	-	-	247.439.234
Fon İşletim Gelirleri	188.114.483	-	-	-	-	188.114.483
Yönetim Gideri Kesintisi	7.057	-	-	-	-	7.057
Hesap İşletim Ücreti	48.146.411	-	-	-	-	48.146.411
Giriş Aidatı Gelirleri	(15)	-	-	-	-	(15)
Ertelenmiş Giriş Aidatı Gelirleri	11.165.814	-	-	-	-	11.165.814
Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi	5.484	-	-	-	-	5.484
Emeklilik Giderleri	(132.986.016)	-	-	-	-	(132.986.016)
Fon Yönetim Gideri Kesintisi Ödemesi, Akportföy	(20.851.736)	-	-	-	-	(20.851.736)
Ödenen komisyonlar	(99.021.454)	-	-	-	-	(99.021.454)
Diğer gelirler / giderler, net	(13.112.826)	-	-	-	-	(13.112.826)
Emeklilik Teknik Gelir	114.453.218	-	-	-	-	114.453.218
Toplam Teknik Gelir	114.453.218	229.509.803	2.072.691	12.920.564	-	358.956.276
Genel Yönetim Giderleri	-	-	-	-	(224.706.885)	(224.706.885)
Faaliyet Giderleri Sonrası Net Teknik Kar	-	-	-	-	-	134.249.391
Kur farkı gelir / (gider), net	-	-	-	-	14.505.951	14.505.951
Yatırım gelir / (giderleri), net	-	-	-	-	148.195.251	148.195.251
Net Finansal Gelir	-	-	-	-	-	162.701.202
Vergi Öncesi Kar	-	-	-	-	-	296.950.593
Vergi ve Ertelenmiş Vergi	-	-	-	-	(71.947.813)	(71.947.813)
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	225.002.780

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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 Haziran 2022: 40.310.117 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2022: 21.311.921 TL
(1 Ocak – 30 Haziran 2021: 25.788.103 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2021: 13.875.092 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri:

1 Ocak – 30 Haziran 2022: 11.524.840 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2022: 6.115.733 TL
(1 Ocak – 30 Haziran 2021: 9.879.603 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2021: 5.385.910 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları :

1 Ocak – 30 Haziran 2022: 28.785.277 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2022: 15.196.188 TL
(1 Ocak – 30 Haziran 2021: 15.908.500 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2021: 8.489.182 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 Haziran 2022: 114.737.197 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2022: 65.817.738 TL
(1 Ocak – 30 Haziran 2021: 77.949.658 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2021: 53.777.388 TL).

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

1 Ocak – 30 Haziran 2022: 447.877, 1 Nisan – 30 Haziran 2022: 385.000 TL
(1 Ocak – 30 Haziran 2021: 1.364.593 TL, 1 Nisan – 30 Haziran 2021: 1.330.393 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket, aktifleştirilmiş ancak henüz tamamlanmamış projelerini gözden geçirmiş olup Şirket'e ileride ekonomik fayda sağlamayacağı sonucuna vardığı aktif tutarını giderleştirmiştir (8 no'lu dipnot).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in mevcut sistemlerin modernleştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmekle birlikte, 30 Haziran 2022 tarihinde yapılmakta olan yatırımlar hesabında yer alan maliyetlerin bir kısmı kullanıma hazır hale gelmesi nedeniyle cari dönemde diğer maddi olmayan duran varlıklara transfer edilmiş, amortisman ayrılmaya başlanmıştır.

1 Ocak – 30 Haziran 2022 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

Maliyet	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Makine ve teçhizatlar	30.226.322	26.102.445	(63.400)	56.265.367
Demirbaş ve tesisatlar	25.205.721	2.083.073	(80.966)	27.207.828
Diğer maddi varlıklar	24.459.025	1.375.445	-	25.834.470
Motorlu taşıtlar	6.172.480	-	(301.780)	5.870.700
Kullanım hakkı varlıkları	25.949.329	-	(358.869)	25.590.460
Toplam	112.012.877	29.560.963	(805.015)	140.768.825

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri (Devamı):

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

Birikmiş amortismanlar (-)	1 Ocak 2022	Dönem Gideri	Çıkışlar	30 Haziran 2022
Makine ve teçhizatlar	(13.312.831)	(4.638.348)	26.614	(17.924.565)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(13.655.879)	(2.498.346)	35.196	(16.119.029)
Diğer maddi varlıklar	(12.624.420)	(1.257.776)	-	(13.882.196)
Motorlu taşıtlar	(1.161.486)	(602.158)	171.009	(1.592.635)
Kullanım hakkı varlıkları	(3.737.947)	(2.528.212)	239.968	(6.026.191)
Toplam	(44.492.563)	(11.524.840)	472.787	(55.544.616)
Net defter değeri	67.520.314			85.224.209

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

Maliyet	1 Ocak 2021	Girişle	Çıkışla	30 Haziran 2021
Makine ve teçhizatlar	14.362.246	16.076.675	(166.295)	30.272.626
Demirbaş ve tesisatlar	21.499.483	8.444.555	(2.808)	29.941.230
Diğer maddi varlıklar	29.565.864	134.301	-	29.700.165
Motorlu taşıtlar	1.721.735	3.800.644	(1.138.000)	4.384.379
Kullanım hakkı varlıkları	41.601.675	10.493.696	(41.370.313)	10.725.058
Toplam	108.751.003	38.949.871	(42.677.416)	105.023.458
Birikmiş amortismanlar (-)				
Makine ve teçhizatlar	(8.713.871)	(1.813.613)	166.143	(10.361.341)
Demirbaşlar ve tesisatlar	(14.682.485)	(1.632.163)	47	(16.314.601)
Diğer maddi varlıklar	(17.994.644)	(1.471.751)	-	(19.466.395)
Motorlu taşıtlar	(616.214)	(469.927)	512.100	(574.041)
Kullanım hakkı varlıkları	(15.735.584)	(4.492.149)	18.588.998	(1.638.735)
Toplam	(57.742.798)	(9.879.603)	19.267.288	(48.355.113)
Net defter değeri	51.008.205			56.668.345

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Şirket'in elinde bulundurduğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maddi olmayan duran varlıkların 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait hareketleri ve ilgili birikmiş itfa payları aşağıda belirtildiği gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2022	Girişler	Transfer	Dönem içinde Aktiften Çıkarılan	30 Haziran 2022
Yazılım	254.426.560	41.465.284	26.992.847	-	322.884.691
Yapılmakta Olan Yatırımlar	37.160.292	43.710.950	(26.992.847)	(1.731)	53.876.664
Toplam	291.586.852	85.176.234	-	(1.731)	376.761.355

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2022	Dönem Gideri	Düzeltilme	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	30 Haziran 2022
Yazılım	(115.209.407)	(28.785.277)	-	-	(143.994.684)
Toplam	(115.209.407)	(28.785.277)	-	-	(143.994.684)
Net defter değeri	176.377.445				232.766.671

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

Maliyet	1 Ocak 2021	Girişler	Transfer	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	30 Haziran 2021
Yazılım	157.401.429	25.635.318	10.916.687	-	193.953.434
Yapılmakta Olan Yatırımlar	14.754.297	23.858.165	(10.916.687)	(57.490)	27.638.285
Toplam	172.155.726	49.493.483	-	(57.490)	221.591.719

Birikmiş itfa payları (-)	1 Ocak 2022	Dönem Gideri	Düzeltilme	Dönem İçinde Aktiften Çıkarılan	30 Haziran 2022
Yazılım	(78.358.177)	(15.908.500)	3.435	-	(94.263.242)
Toplam	(78.358.177)	(15.908.500)	3.435	-	(94.263.242)
Net defter değeri	93.797.549				127.328.477

9. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLER

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

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

Reasürans Varlıkları

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Muallak hasar ve tazminat karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	22.871.992	33.829.910
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	4.279.033	3.089.875
Reasürör şirketleri cari hesabı (net) (*)	(12.679.072)	(10.157.293)
Dengeleme karşılığı reasürör payı (Not 17.15)	1.462.971	1.335.012
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 2.20, 17.2, 17.15)	4.005.755	3.074.645
Toplam reasürans varlıkları net	19.940.679	31.172.149

(*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 9.040.422 TL (31 Aralık 2021 : 2.941.719 TL); borç tutarı ise 21.719.494 TL (31 Aralık 2021 : 13.099.012 TL'dir).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

10. REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021
Reasürörlere devredilen primler (Not 24)	(32.279.809)	(17.185.955)	(12.224.178)	(6.521.361)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (Not 32)	6.760.240	3.846.550	5.350.261	3.532.981
Ödenen tazminat reasürör payı	21.497.401	5.962.215	615.473	311.554
Muallak hasar tazminatı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	(10.957.918)	(4.837.675)	1.833.090	(754.140)
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	1.189.158	(141.754)	(231.074)	(334.829)
Dengeleme karşılığı değişiminde reasürör payı (Not 17.15)	127.959	63.428	69.103	34.306
Matematik Karşılıklar reasürör payı (Not 17.15)	931.110	588.994	173.101	78.980
Toplam reasürans geliri / (gideri)	(12.731.859)	(11.704.197)	(4.414.224)	(3.652.509)

11. FİNANSAL VARLIKLAR

11.1 Kuruluşun faaliyetine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları

30 Haziran 2022	Riski sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	31.971.768	-	31.971.768	143.206.444	145.520.554	288.726.998
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	69.366.853	180.200.756	249.567.609
Eurobond	923.067.601	-	923.067.601	22.670.473	159.159.589	181.830.062
Vadeli mevduat hesabı	39.988.182	-	39.988.182	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	262.219.245	90.475.212	352.694.457
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	97.810.664	97.810.664
Eurobond	-	-	-	95.175.986	16.545.750	111.721.736
Yatırım fonu	-	-	-	-	104.272.856	104.272.856
Türev Ürünleri	-	-	-	-	(14.472.943)	(14.472.943)
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	4.752.144.196	-	4.752.144.196	177.238.326	-	177.238.326
Kur Korumalı Mevduat	-	-	-	-	24.992.101	24.992.101
Toplam	5.747.171.747	-	5.747.171.747	769.877.327	804.504.539	1.574.381.866

31 Aralık 2021	Riski sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü		
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	29.695.250	-	29.695.250	123.124.163	-	123.124.163
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	11.212.703	195.488.053	206.700.756
Eurobond	1.028.890.921	-	1.028.890.921	39.532.216	-	39.532.216
Vadeli mevduat hesabı	51.834.665	-	51.834.665	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	-	-	74.840.520	140.472.185	215.312.705
Özel sektör tahvilleri	-	-	-	-	86.981.897	86.981.897
Eurobond	-	-	-	-	71.059.670	71.059.670
Yatırım fonu	-	-	-	-	29.531.689	29.531.689
Türev Ürünleri	-	-	-	-	(18.994.470)	(18.994.470)
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar						
Eurobond	3.147.876.917	-	3.147.876.917	-	-	-
Toplam	4.258.297.753	-	4.258.297.753	248.709.602	504.539.024	753.248.626

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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 rayıçlarına göre, borsa rayıçları üzerinden gösterilmiş menkul kıymetlerin ve finansal duran varlıkların maliyet bedellerine göre değerlerini gösteren bilgi:

Menkul kıymetler:

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayıcı	Maliyet Değeri	Defter değeri	Borsa rayıcı
Satılmaya hazır finansal varlıklar						
- Şirket portföyü						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	249.812.474	288.726.998	288.726.998	126.389.503	123.124.163	123.124.163
Özel sektör bonosu	225.359.443	249.567.609	249.567.609	201.016.472	206.700.756	206.700.756
Eurobond (ABD Doları) (*)	208.318.339	181.830.062	181.830.062	40.452.620	39.532.216	39.532.216
	683.490.256	720.124.669	720.124.669	367.858.595	369.357.135	369.357.135
Ahım satım amaçlı finansal varlıklar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları(TL)	207.442.097	352.694.457	352.694.457	198.118.062	215.312.705	215.312.705
Özel sektör bonosu	93.941.450	97.810.664	97.810.664	86.048.116	86.981.897	86.981.897
Eurobond (ABDDoları)(*)	123.489.882	111.721.736	111.721.736	74.203.776	71.059.670	71.059.670
Yatırım Fonu	105.257.139	104.272.856	104.272.856	33.719.999	29.531.689	29.531.689
Türev ürünler	(14.472.942)	(14.472.943)	(14.472.943)	(18.994.470)	(18.994.470)	(18.994.470)
Hisse Senedi	-	-	-	-	-	-
	515.657.626	652.026.770	652.026.770	373.095.483	383.891.491	383.891.491
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlar						
Kur Korumalı Mevduat	20.574.997	24.992.101	24.992.101	-	-	-
Eurobond (ABD Doları) (*)	175.348.430	177.238.326	159.252.382	-	-	-
	195.923.427	202.230.427	184.244.483	-	-	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Devlet tahvili ve hazine bonoları (TL)	36.843.396	31.971.768	31.971.768	36.843.396	29.695.250	29.695.250
Eurobond (ABD Doları) (*)	1.268.238.081	921.430.812	921.430.812	1.136.818.840	1.027.342.300	1.027.342.300
Eurobond (Avro)	1.682.885	1.636.789	1.636.789	1.461.660	1.548.621	1.548.621
Vadeli mevduat hesabı (TL)	-	-	-	2.500.000	2.517.365	2.517.365
Vadeli mevduat hesabı (ABD Doları)	39.987.360	39.988.182	39.988.182	49.317.300	49.317.300	49.317.300
	1.346.751.722	995.027.551	995.027.551	1.226.941.196	1.110.420.836	1.110.420.836
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar						
Eurobond (ABD Doları) (*)	4.656.206.836	4.752.144.196	3.673.159.762	3.086.513.756	3.147.876.917	2.976.091.816
	4.656.206.836	4.752.144.196	3.673.159.762	3.086.513.756	3.147.876.917	2.976.091.816
Toplam	7.398.029.867	7.321.553.613	6.224.583.235	5.054.409.030	5.011.546.379	4.839.761.278

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

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

Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımların 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren dönemler içindeki hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 Ocak	5.011.546.379	2.229.963.493
Dönem içindeki alımlar	2.324.372.304	1.596.571.898
Dönem içindeki satışlar(*)	(687.758.402)	(703.067.324)
Değerleme (azalışı) / artışı	187.497.759	(3.747.936)
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar(*)	(385.322.979)	(383.893.438)
Gerçekleşmemiş kur geliri / (gideri)	1.086.829.696	295.081.057
Özsermaye altında muhasebeleşen tutar	(169.773.251)	(36.312.208)
Matematik karşılıklar altında muhasebeleşen tutar	(45.837.893)	(7.181.333)
30 Haziran	7.321.553.613	2.987.414.209

(*) 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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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 vade analizi

30 Haziran 2022							
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 yıl-3 yıl	3 yıldan uzun	Toplam
Devlet tahvili ve hazine bonosu	-	27.584.791	28.519.023	112.703.390	164.418.989	340.167.030	673.393.223
Eurobond	-	-	-	19.524.003	68.708.761	5.667.259.404	5.755.492.168
Eurobond Özel Sektör	-	-	-	58.643.604	266.434.829	65.431.320	390.509.753
Özel sektör tahvilleri	-	87.804.850	113.474.133	98.132.788	32.718.554	15.247.948	347.378.273
Yatırım fonları	104.272.856	-	-	-	-	-	104.272.856
Vadeli Mevduat	-	64.980.283	-	-	-	-	64.980.283
Türev Ürünler	(14.472.943)	-	-	-	-	-	(14.472.943)
Toplam	89.799.913	180.369.924	141.993.156	289.003.785	532.281.133	6.088.105.702	7.321.553.613

31 Aralık 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	-	-	4.558.400	54.734.092	188.293.096	120.546.530	368.132.118
Eurobond	-	-	-	-	45.934.678	3.764.172.764	3.810.107.442
Eurobond Özel Sektör	-	122.522.734	39.984.985	-	262.708.717	52.035.846	477.252.282
Özel sektör tahvilleri	-	47.563.593	21.033.955	111.231.569	98.582.902	15.270.634	293.682.653
Yatırım fonları	29.531.689	-	-	-	-	-	29.531.689
Vadeli Mevduat	-	51.834.665	-	-	-	-	51.834.665
Türev Ürünler	(18.994.470)	-	-	-	-	-	(18.994.470)
Toplam	10.537.219	221.920.992	65.577.340	165.965.661	595.519.393	3.952.025.774	5.011.546.379

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

30 Haziran 2022				
	Döviz cinsi	Döviz tutarı	Kur	Tutar TL
Satılmaya hazır finansal varlıklar	TL	-	-	538.294.607
	ABD Doları	10.913.252	16,6614	181.830.062
Toplam				720.124.669
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	TL	-	-	540.305.034
	ABD Doları	6.705.423	16,6614	111.721.736
Toplam				652.026.770
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	TL	-	-	24.992.101
	ABD Doları	10.637.661	16,6614	177.238.326
Toplam				202.230.427
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	ABD Doları	342.922.155	16,6614	5.713.563.190
	Avro	94.230	17,3701	1.636.789
	TL	-	-	31.971.768
Toplam				5.747.171.747
Toplam				7.321.553.613

Finansal varlıkların yabancı para analizi:

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Satılmaya hazır finansal varlıklar	36.634.413	1.498.540	10.404.983
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	136.369.144	10.796.008	15.375.680
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(351.724.171)	(116.520.360)	27.444.906
Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar	(994.726.018)	(110.421.940)	123.622.379
	(1.173.446.632)	(214.647.752)	176.847.948

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 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	346.880.027	297.737.441
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (*)	65.015.321	43.543.207
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar (**)	60.090.045	46.127.620
İlişkili taraflardan alacaklar	9.625.871	5.179.798
Diğer alacaklar	262.147	244.210
Verilen depozito ve teminatlar	28.555	27.150
Toplam	481.901.966	392.859.426

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

(**) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla reasürans şirketlerinden alacak tutarı 9.040.421 TL'dir (31 Aralık 2021 : 2.941.719 TL).30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla aracılardan alacak tutarı 2.921.948 TL (31 Aralık 2021: 4.630.751 TL) olup 2.630.293 TL (31 Aralık 2021: 2.630.293 TL) tutar için dava karşılığı ayrılmıştır.

Vadesi gelmemiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sigortalılardan alacaklar		
0 - 3 ay arası	7.401.218	6.738.771
3 - 6 ay arası	3.347.990	3.927.314
6 - 9 ay arası	1.896.700	2.250.892
9 - 12 ay arası	553.545	691.305
Toplam	13.199.453	13.608.282

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	32.723.975	23.293.413
Vadesini 3- 6 ay arası geçmiş	1.725.168	699.212
Vadesini 6 - 9 ay arası geçmiş	266.421	509.346
Vadesini 9 - 12 ay arası geçmiş	198.348	217.398
Vadesini 1 yıldan fazla geçmiş	14.311	227.499
Toplam	34.928.223	24.946.868
Genel Toplam	48.127.676	38.555.150

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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 sınıflandırılması (Devamı)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla reasürör şirketlerinden ve aracılardan alacaklar toplamı 11.962.369 TL'dir (31 Aralık 2021: 7.572.470 TL).

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımı:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Diğer (vadesiz)	346.880.027	297.737.441
Toplam	346.880.027	297.737.441

Sigortacılık faaliyetlerinden alacak karşılığı bulunmamaktadır.

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

	30 Haziran 2022				31 Aralık 2021			
	Alacaklar		Borçlar		Alacaklar		Borçlar	
	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan	Ticari	Ticari olmayan
Ortaklar	-	-	817.685	478.664	-	-	215.761	478.664
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	-	-	817.685	-	-	-	215.761	-
Diğer	-	-	-	478.664	-	-	-	478.664
Bağlı Ortaklıklar	5.233.685	-	2.627	-	5.067.908	-	2.022.175	-
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	5.233.685	-	2.627	-	5.067.908	-	2.022.175	-
Toplam	5.233.685	-	820.312	478.664	5.067.908	-	2.237.936	478.664

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

	30 Haziran 2022				31 Aralık 2021			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)	ABD Doları	Avro	TL	Toplam (TL)
Alınan garanti ve kefaletler:								
Teminat mektupları	999.684	-	35.693.209	36.692.893	799.740	-	31.440.464	32.240.204
İpotek senetleri	-	-	309.450	309.450	-	-	309.450	309.450
Diğer garanti ve kefaletler	2.277.574	47.992	91.800	2.417.366	1.925.570	41.683	92.800	2.060.053
Toplam	3.277.258	47.992	36.094.459	39.419.709	2.725.310	41.683	31.842.714	34.609.707

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

Aktif	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	2.340.320	16,6614	38.993.000	2.248.777	13,329	29.973.948
Avro	3.198.596	17,3701	55.559.939	7.193.719	15,0867	108.529.487
GBP	18.371	20,1752	370.634	3.285	17,9667	59.028
Toplam			94.923.573			138.562.463
Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	371.178.491	16,6614	6.184.353.314	325.240.333	13,329	4.335.128.403
Avro	94.230	17,3701	1.636.789	102.648	15,0867	1.548.621
Toplam			6.185.990.103			4.336.677.024
Esas faaliyetlerden alacaklar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	20.507.657	16,6614	341.686.276	20.530.245	13,329	273.647.636
Avro	1.622	17,3701	28.174	2.620	15,0867	39.527
Toplam			341.714.450			273.687.163
İlişkili taraflardan alacaklar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	6	16,6614	100	60	13,329	800
Toplam			100			800
Diğer cari varlıklar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABDDoları	3.496	16,6614	58.248	221	13,329	2.946
Avro	89.056	17,3701	1.546.912	76.336	15,0867	1.151.658
GBP	-	20,1752	-	4.737	17,9667	85.108
Toplam			1.605.160			1.239.712
Diğer alacaklar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	200	16,6614	3.332	200	13,329	2.666
Toplam			3.332			2.666
Pasif	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
Esas faaliyetlerden borçlar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	658.690	16,6914	10.994.458	742.816	13,353	9.918.822
Avro	(335)	17,4014	(5.829)	455	15,1139	6.877
Toplam			10.988.629			9.925.699
İlişkili taraflara borçlar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	2.002.033	16,6914	33.416.734	1.314.603	13,353	17.553.894
Avro	27.787	17,4014	483.533	11.518	15,1139	174.082
Toplam			33.900.267			17.727.976
Diğer borçlar	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
Avro	89.878	17,4014	1.564.003	178.794	15,1139	2.702.275
GBP	491	20,2804	9.958	-	18,0604	-
ABD Doları	148.903	16,6914	2.485.400	119.932	13,353	1.601.452
Toplam			4.059.361			4.303.727
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
Avro- (efektif satış kuru)	498	17,4275	8.679	-	15,1365	-
ABD Doları- (efektif satış kuru)	69.824	16,7165	1.167.213	125.747	13,3731	1.681.627
ABD Doları	1.679.374	16,6614	27.980.722	1.588.531	13,329	21.173.530
Toplam			29.156.614			22.855.157
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları	24.754	16,6914	413.179	-	13,353	-
Toplam			413.179			-
Hayat matematik karşılığı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı	Dövizli Tutarı	Kur	TL Tutarı
ABD Doları- (efektif satış kuru)	197.759	16,7165	3.305.838	210.116	13,3731	2.809.902
ABD Doları	365.788.886	16,6614	6.094.554.945	332.568.430	13,3290	4.432.804.603
Avro - (efektif satış kuru)	52.766	17,4275	919.579	52.812	15,1365	799.389
Avro	(5.997)	17,3701	(104.168)	1.182	15,0867	17.832
Toplam			6.098.676.194			4.436.431.726

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 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021
Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelir	15.465.566	13.030.882	14.622.189	13.753.335
Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar	(6.360.085)	(1.651.874)	(13.201.379)	4.730.231
Toplam	9.105.481	11.379.008	1.420.810	18.483.566

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

14. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Banka mevduatları ve verilen çekler	255.512.393	586.376.722
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(515.644)	(271.671)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	543.804.221	452.214.074
Toplam	798.800.970	1.038.319.125

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	94.923.573	138.562.463
- vadesiz mevduatlar	10.888.751	7.568.631
- vadeli mevduatlar	84.034.822	130.993.832
- kredi kartı alacakları	-	-
TL nakit ve nakit benzerleri	703.877.397	899.756.662
- vadesiz mevduatlar	54.866.841	35.978.050
- vadeli mevduatlar	105.721.979	411.836.209
- verilen çekler ve ödeme emirleri	(515.644)	(271.671)
- kredi kartı alacakları	543.804.221	452.214.074
Toplam	798.800.970	1.038.319.125

Vadeli mevduatların ağırlıklı ortalama faiz oranları:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
	Yıllık faiz oranı (%)	Yıllık faiz oranı (%)
Avro	0,30%	0,31%
ABD Doları	1,11%	0,35%
TL	17,10 %	22,36%

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 1 Temmuz 2022 – 22 Ağustos 2022 tarihleri arasında, yabancı para mevduatın vadeleri ise 1 Temmuz 2022 – 25 Ağustos 2022 tarihleri arasındadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, TL mevduatın vadeleri 3 Ocak 2022 – 29 Mart 2022 tarihleri arasında, yabancı para mevduatın vadeleri ise 3 Ocak 2022 ve 25 Ağustos 2022 tarihleri arasındadır.

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

30 Haziran 2022					31 Aralık 2021			
Yabancı para		TL karşılığı			Yabancı para		TL karşılığı	
Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz		Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadesiz
ABD Doları	1.730.747	609.572	28.836.674	10.156.326	1.701.196	547.581	22.675.241	7.298.707
Avro	3.177.768	20.828	55.198.148	361.791	7.179.740	13.979	108.318.591	210.896
GBP	-	18.371	-	370.634	-	3.285	-	59.028
Toplam		84.034.822	10.888.751				130.993.832	7.568.631

15. SERMAYE

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

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı ile ilgili detay bilgilere 2.13 no'lu dipnotta yer verilmektedir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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: (Devamı)

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

15.2 Sermaye ve kar yedekleri:

Kar yedekleri:

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in kar yedekleri; 95.139.901 TL (31 Aralık 2021: 95.139.901 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2021: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 668.892.966 TL (31 Aralık 2021: 220.568.718 TL) olağanüstü yedeklerden, (170.809.067) TL (31 Aralık 2021: (44.638.573) TL) finansal varlıkların değerlemesinden ve (35.124.498) TL (31 Aralık 2021: (18.187.495) 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in sermaye yedeklerinde görünen 837.095 TL'nin (31 Aralık 2021: 837.095 TL) 512.783 TL'si (31 Aralık 2021: 512.783 TL) Aviva Emeklilik'in birleşme öncesi nominal sermayesi olan 82.320.000 TL ile Ak Emeklilik'in sermaye artırım tutarı olan 15.779.197 TL arasındaki farktan 66.028.020 TL'lik kısmın sermayeye ilave edilmesi sonrası kalan bakiyeden; 324.312 TL'si (31 Aralık 2021: 324.312 TL) hisse senedi bedelsiz sermaye artırımından oluşmaktadır.

Finansal varlıkların değerlemesi:

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

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 Ocak	(44.638.573)	36.602.809
Makul değer artışı/(azalışı), net	(126.170.494)	(29.369.101)
30 Haziran	(170.809.067)	7.233.708

15.3 Sermaye hareketleri

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla ödenmiş sermaye tutarı 180.000.000 TL olup, birim nominal değeri 1 Kuruş olan 18.000.000.000 TL adet hissedenden 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 HAZİRAN 2022 ARA 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 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
Branşı	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaj (nominal)	Mevcut blokaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaj (nominal)	Mevcut blokaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat (*)	6.551.158.539	7.059.488.771	5.650.144.123	4.731.371.692	4.791.994.975	4.472.565.985
Hayat Dışı	6.476.008	4.000.000	20.074.320	3.728.061	14.000.000	14.000.000
Toplam	6.557.634.547	7.063.488.771	5.670.218.443	4.735.099.753	4.805.994.975	4.486.565.985

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

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Nominal değerler		
Türk lirası	335.073.614	459.741.590
Yabancı para	6.728.415.157	4.346.253.385
Toplam	7.063.488.771	4.805.994.975

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 Haziran 2022		30 Haziran 2021	
	Adet	Matematik karşılık TL	Adet	Matematik karşılık TL
Dönem başı	1.662.568	4.673.914.052	1.265.253	2.066.132.182
Giriş	1.055.467	207.056.153	670.493	131.672.020
Çıkış	(706.801)	(107.342.785)	(534.241)	(53.119.101)
Değişim	-	1.663.430.933	-	590.001.847
Dönem sonu	2.011.234	6.437.058.353	1.401.505	2.734.686.948

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

(2) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla iptal poliçelere ait karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

- Dönem başında aktif olup, dönem içerisinde iptal olan poliçelere ait matematik karşılıklar çıkışlar içerisinde gösterilmekle beraber, dönem içinde akdedilip, dönem içinde iptal olan birim esaslı poliçelere ait adet ve matematik karşılıklar, giriş ve çıkış rakamlarına dahil edilmemiştir.
- 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 346.880.027 TL (30 Haziran 2021: 229.283.918 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (84.442.958) TL (30 Haziran 2021 : (13.468.074) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili matematik karşılıklar girişleri içerisinde gösterilmemiştir.
- 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla (4.005.755) TL tutarındaki hayat matematik karşılığı reasürör payı, matematik karşılık tutarından indirilmemiştir (30 Haziran 2021: (1.683.892)).

17.3 Hayat ve hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı: 176.689.770.968 TL (31 Aralık 2021: 139.626.897.028 TL).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'çe kurulan 40 adet (31 Aralık 2021: 39 Adet) emeklilik yatırım fonu bulunmaktadır.

Emeklilik Yatırım Fonu	Birim fiyatı 30 Haziran 2022 (TL)	Birim fiyatı 31 Aralık 2021 (TL)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,204464	0,181853
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,130595	0,102290
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,150751	0,112533
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0,184083	0,169092
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,094715	0,078909
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,085436	0,079061
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,096300	0,085345
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,093887	0,081099
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,090607	0,083997
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,094792	0,077551
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,139779	0,111315
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,134517	0,125734
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,174878	0,136839
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,082431	0,066358
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,092134	0,082008
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,178329	0,139122
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,050793	0,039930
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,040731	0,032715
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,024928	0,020023
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,022959	0,018572
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,105801	0,084597
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,076037	0,090590
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,031553	0,028421
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,022530	0,020637
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,021544	0,019736
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,031239	0,024124
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,023881	0,019268
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,031818	0,025361
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,039219	0,029664
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,020650	0,018341
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,024292	0,019597
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,025587	0,020506
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,027416	0,020637
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,022615	0,017785
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,024330	0,019383
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,013719	0,012260
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,014720	0,012741
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,016038	0,013329
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,011625	-
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu (*)	-	-

(*) İlgili fon onay sürecinin uzaması ve halka arz süreci öncesinde Katılım Yönetmeliği çıkması nedeni ile fona avans gönderimi yapılamış ve fon kuruluşu gerçekleşmemiştir. 2022 Ağustos ayı itibarıyla katılımcılara ihracı planlanmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Emeklilik Yatırım Fonu	729.942.527	95.326.844	700.747.657	71.679.478
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.057.299.280	159.388.924	1.109.771.256	124.885.889
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	25.911.912.489	5.298.053.275	24.697.282.890	4.491.274.985
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Orta Vadeli Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	1.390.074.553	131.660.911	1.561.855.533	123.244.458
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	1.032.346.048	88.199.517	1.430.312.479	113.081.935
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3.470.918.837	334.249.484	3.532.127.996	301.449.464
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 5-15 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	25.536.426.460	4.700.821.992	24.825.979.713	4.197.874.562
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Bist Temettü 25 Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	2.206.904.197	207.199.614	2.076.792.244	168.425.774
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	32.360.225.408	2.932.062.944	37.564.665.374	3.155.319.197
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	30.969.740.303	2.935.683.623	33.398.503.437	2.590.087.340
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	23.585.395.689	3.296.743.024	25.598.094.034	2.849.451.837
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	17.935.754.937	2.412.663.947	19.338.053.275	2.431.450.790
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	16.145.417.486	2.823.478.319	16.253.453.512	2.224.106.325
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Borçlanma Araçları Grup Emeklilik Yatırım Fonu	3.639.445.728	300.003.151	3.964.340.766	263.065.725
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.467.320.313	135.190.090	1.774.015.124	145.483.432
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Hisse Senedi Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.217.860.887	217.179.914	1.275.336.510	177.427.366
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Karma Grup Emeklilik Yatırım Fonu	1.063.197.112	54.002.971	968.962.610	38.690.677
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	465.339.600	18.953.747	488.324.852	15.975.548
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	219.782.655.357	5.045.989.984	199.620.960.217	3.707.360.473
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Standart Emeklilik Yatırım Fonu	8.555.515.736	213.271.896	8.805.367.518	176.309.874
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Altın Emeklilik Yatırım Fonu	152.801.589.833	16.166.561.006	143.073.752.958	12.103.610.279
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Teknoloji Sektörü Yabancı Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	15.629.073.503	1.188.387.862	16.788.025.407	1.520.827.222
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Özel Sektör Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	5.560.795.253	175.459.773	5.482.194.621	155.809.453
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	5.300.678.619	119.424.289	4.572.237.851	94.357.273
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	4.038.053.142	86.995.817	3.307.614.353	65.279.077
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	735.026.526	23.387.074	619.514.384	15.711.504
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.177.194.063	46.168.374	1.017.966.036	30.196.944
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Muhafazakar Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	539.025.062	11.130.868	543.174.773	9.962.368
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.151.155.865	27.963.878	1.006.765.325	19.729.580
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1.885.079.063	48.233.518	1.582.902.849	32.459.006
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.811.283.802	77.074.157	2.259.263.519	46.624.421
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Standart Emeklilik Yatırım Fonu	37.322.994.706	844.059.525	37.095.765.324	659.748.186
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Oks Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	18.633.048.479	453.342.070	18.588.628.283	360.303.382
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	1.773.530.734	42.353.687	1.654.940.138	31.887.387
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	19.465.557	608.085	408.595	9.857
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Birinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	39.673.860.009	544.285.685	28.710.380.880	351.989.270
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	42.157.255.558	620.554.802	27.816.780.125	354.413.596
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Üçüncü Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	33.152.830.791	531.705.100	18.634.003.951	248.372.639
AgeSA Hayat Ve Emeklilik A.Ş. Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	3.802.562.101	44.204.784	-	-
	786.688.195.613	52.452.024.525	721.739.266.369	43.467.936.573
Başka Şirket Katılımcısı AgeSA Fonları (*)	958.664.800	(72.448.237)	313.256.907	(26.240.536)
Agessa Katılımcıları Başka Şirket Fonları (*)	556.164.669	39.438.810	53.376.169	2.735.458
	788.203.025.082	52.419.015.098	722.105.899.445	43.444.431.495

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

Kurucudaki katılım belgeleri	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021	
	Adet	Tutar (TL)	Adet	Tutar (TL)
AgeSA Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katılım Standart EYF	-	-	38.860.825	937.479
	-	-	38.860.825	937.479

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

	30 Haziran 2022		30 Haziran 2021	
	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL	Sözleşme adet	Portföy tutarı TL
Bireysel				
Giriş	69.953	1.374.738.465	23.702	350.968.052
Çıkış	54.959	2.832.154.171	66.179	2.110.526.673
Mevcut	795.539	44.303.777.853	779.444	27.124.789.426
Grup				
Giriş	189.723	61.919.029	148.899	37.388.233
Çıkış	191.115	597.853.290	401.335	425.773.567
Mevcut	851.151	8.115.237.245	718.974	5.172.325.066
Toplam portföy tutarı	1.646.690	52.419.015.098	1.498.418	32.297.114.492

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

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

Yukarıdaki adet ve portföy değerleri otomatik katılım kapsamındaki sözleşmeleri de içermektedir.

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

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

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

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

	1 Ocak - 30 Haziran 2022			1 Nisan - 30 Haziran 2022		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	69.953	1.049.806.448	1.049.806.256	36.032	565.016.313	565.016.313
Kurumsal	189.723	55.788.846	55.788.736	101.701	28.884.611	28.884.548
Toplam	259.676	1.105.595.294	1.105.594.992	137.733	593.900.924	593.900.861

	1 Ocak - 30 Haziran 2021			1 Nisan - 30 Haziran 2021		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	23.702	286.716.930	286.716.930	12.002	161.606.100	161.606.100
Kurumsal	148.899	32.297.324	32.296.788	78.708	16.573.754	16.573.230
Toplam	172.601	319.014.254	319.013.718	90.710	178.179.854	178.179.330

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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:

1 Ocak - 30 Haziran 2022				1 Nisan - 30 Haziran 2022		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	3.541	6.181.800	6.181.800	1.714	3.334.048	3.334.048
Kurumsal	1.239	266.106	266.106	1.204	208.625	208.625
Toplam	4.780	6.447.906	6.447.906	2.918	3.542.673	3.542.673

1 Ocak - 30 Haziran 2021				1 Nisan - 30 Haziran 2021		
	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	1.097	1.420.573	1.420.573	551	859.800	859.800
Kurumsal	1.235	351.161	351.161	1.032	231.332	231.332
Toplam	2.332	1.771.734	1.771.734	1.583	1.091.132	1.091.132

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 Haziran 2022				1 Nisan – 30 Haziran 2022		
Ayrılan	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	54.959	1.526.709.807	1.522.230.551	25.956	857.042.760	854.823.624
Kurumsal	191.201	345.020.827	344.987.396	86.346	180.253.277	180.235.639
Toplam	246.160	1.871.730.634	1.867.217.947	112.302	1.037.296.037	1.035.059.263

1 Ocak – 30 Haziran 2021				1 Nisan – 30 Haziran 2021		
Ayrılan	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL	Sözleşme adedi	Katılım payı (brüt) TL	Katılım payı (net) TL
Bireysel	66.179	1.385.977.074	1.379.808.062	31.360	701.133.420	698.219.990
Kurumsal	401.479	330.698.435	330.637.634	316.971	187.611.269	187.579.914
Toplam	467.658	1.716.675.509	1.710.445.696	348.331	888.744.689	885.799.904

Adet: Şirketten ayrılan katılımcı sayılarını göstermektedir.

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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

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 Haziran 2022		1 Nisan– 30 Haziran 2022		1 Ocak– 30 Haziran 2021		1 Nisan– 30 Haziran 2021	
	Net prim tutarı		Net prim tutarı		Net prim tutarı		Net prim tutarı	
	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)	Adet (*)	TL (**)
Ferdi	1.005.828	823.227.370	601.920	507.074.510	584.754	480.590.125	310.339	253.591.833
Grup	49.033	19.699.074	49.033	7.156.275	85.391	23.142.918	40.783	9.356.156
Toplam	1.054.861	842.926.444	650.953	514.230.785	670.145	503.733.043	351.122	262.947.989

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

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

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

	1 Ocak– 30 Haziran 2022		1 Nisan– 30 Haziran 2022		1 Ocak– 30 Haziran 2021		1 Nisan– 30 Haziran 2021	
	Matematik karşılıklar		Matematik karşılıklar		Matematik karşılıklar		Matematik karşılıklar	
	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL	Adet	TL
Ferdi	636.081	107.226.406	366.287	55.814.017	421.431	50.959.850	214.699	24.835.003
Grup	70.720	116.379	70.720	35.638	112.810	2.159.251	52.205	2.159.251
Toplam	706.801	107.342.785	437.007	55.849.655	534.241	53.119.101	266.904	26.994.254

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 hılarına kar payı dağıtım oranı:

	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Haziran 2022	Kar payı Dağıtım Oranı (%) Haziran 2021
TL (birim esaslı)	%3,66	%3,64
ABD Doları (birim esaslı)	%2,73	%2,37
TL (diğer)	%5,58	%4,92
ABD Doları (diğer)	%2,24	%1,84
Avro (diğer)	%2,33	%2,07

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Brüt sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	113.771.538	74.749.855
Muallak hasar karşılığı	126.131.716	116.216.804
Dengeleme karşılığı	58.017.290	53.352.161
Matematik karşılıklar (*)	6.437.058.353	4.642.763.199
Toplam	6.734.978.897	4.887.082.019
Reasürans varlıkları		
Kazanılmamış prim karşılığı	4.279.033	3.089.875
Muallak hasar karşılığı	22.871.992	33.829.910
Dengeleme karşılığı	1.462.971	1.335.012
Matematik karşılıklar (*)	4.005.755	3.074.645
Toplam	32.619.751	41.329.442
Net sigorta borçları		
Kazanılmamış prim karşılığı	109.492.505	71.659.980
Muallak hasar ve tazminat karşılığı	103.259.724	82.386.894
Dengeleme karşılığı	56.554.319	52.017.149
Matematik karşılıklar	6.433.052.598	4.639.688.554
Toplam	6.702.359.146	4.845.752.577

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

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ikraz tutarları için ayrılan 346.880.027 TL (31 Aralık 2021: 297.737.441 TL) tutarındaki matematik karşılık ve (84.442.958) TL (31 Aralık 2021 : (37.704.882) TL) tutarındaki riski sigortalılara ait finansal yatırımlar gerçeğe uygun değer kaybı, ilgili tutar içerisinde gösterilmemiştir.

Muallak tazminat karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

	30 Haziran 2022			30 Haziran 2021		
		Reasürans			Reasürans	
Hayat	Brüt	payı	Net	Brüt	payı	Net
1 Ocak	109.491.449	(33.718.587)	75.772.862	71.284.964	(5.927.649)	65.357.315
Ödenen tazminat	(239.181.431)	21.471.251	(217.710.180)	(101.596.720)	546.380	(101.050.340)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	246.377.172	(14.752.309)	231.624.863	106.575.351	(944.137)	105.631.214
- Geçmiş yıllar muallakları	2.693.298	4.164.663	6.857.961	406.226	(1.528.279)	(1.122.053)
30 Haziran	119.380.488	(22.834.982)	96.545.506	76.669.821	(7.853.685)	68.816.136
Rapor edilen hasarlar	92.279.149	(13.662.421)	78.616.728	56.216.072	(4.760.375)	51.455.697
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	27.101.339	(9.172.561)	17.928.778	20.453.749	(3.093.310)	17.360.439
Toplam	119.380.488	(22.834.982)	96.545.506	76.669.821	(7.853.685)	68.816.136

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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 (Devamı):

Ferdî kaza	30 Haziran 2022			30 Haziran 2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	6.725.355	(111.323)	6.614.032	7.572.909	(266.038)	7.306.871
Ödenen tazminat	(2.293.124)	26.150	(2.266.974)	(1.599.511)	69.093	(1.530.418)
Artış/(Azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem muallakları	2.200.324	(18.900)	2.181.424	1.375.383	(67.093)	1.308.290
- Geçmiş yıllar muallakları	118.673	67.063	185.736	(246.984)	90.945	(156.039)
30 Haziran	6.751.228	(37.010)	6.714.218	7.101.797	(173.093)	6.928.704
Rapor edilen hasarlar	5.649.295	(37.010)	5.612.285	6.464.375	(173.093)	6.291.282
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş	1.101.933	-	1.101.933	637.422	-	637.422
Toplam	6.751.228	(37.010)	6.714.218	7.101.797	(173.093)	6.928.704
Genel toplam	126.131.716	(22.871.992)	103.259.724	83.771.618	(8.026.778)	75.744.840

Dengeleme karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Dengeleme karşılığı	30 Haziran 2022			30 Haziran 2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	53.352.161	(1.335.012)	52.017.149	46.200.983	(1.179.292)	45.021.691
Net değişim	4.665.129	(127.959)	4.537.170	3.191.981	(69.103)	3.122.878
30 Haziran	58.017.290	(1.462.971)	56.554.319	49.392.964	(1.248.395)	48.144.569

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu:

Kazanılmamış primler karşılığı	30 Haziran 2022			30 Haziran 2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	74.749.855	(3.089.875)	71.659.980	64.925.125	(3.245.140)	61.679.985
Artış (azalış)	-	-	-	-	-	-
- Cari dönem kazanılmamış primler karşılığı	97.042.737	(3.329.283)	93.713.454	58.019.115	(2.227.936)	55.791.179
- Geçmiş yıllar kazanılmamış primler karşılığı	(58.021.054)	2.140.125	(55.880.929)	(50.991.087)	2.459.010	(48.532.077)
Net değişim	39.021.683	(1.189.158)	37.832.525	7.028.028	231.074	7.259.102
30 Haziran	113.771.538	(4.279.033)	109.492.505	71.953.153	(3.014.066)	68.939.087

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

	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı	Döviz cinsi	Kur	TL tutarı
Matematik karşılıklar						
TL			556.281.250			424.039.768
ABD Doları (efektif satış kuru)	197.759	16,7165	3.305.840	210.116	13,3731	2.809.902
ABD Doları	352.464.134	16,6614	5.872.545.928	316.005.664	13,3290	4.212.039.495
Avro	52.766	17,4275	919.580	52.812	15,1365	799.389
			6.433.052.598			4.639.688.554
Kazanılmamış primler karşılığı						
TL			109.492.505			71.659.980
			109.492.505			71.659.980
Muallak tazminat karşılıkları						
TL			74.103.110			59.531.737
ABD Doları (efektif satış kuru)	69.824	16,7165	1.167.213	125.747	13,3731	1.681.627
ABD Doları	1.679.374	16,6614	27.980.722	1.588.531	13,3290	21.173.530
Avro (efektif satış kuru)	498	17,4275	8.679	-	15,1365	-
			103.259.724			82.386.894
Dengeleme karşılığı						
TL			56.554.319			52.017.149
			56.554.319			52.017.149

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

Kazanılmamış primler karşılığının hesap dönemindeki hareket tablosu (Devamı):

Hasar yılı	2015 ve öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Toplam
Nihai hasar maliyeti tahmini									
Hasar yılında	9.845.162	4.711.727	4.194.284	3.451.770	1.716.409	9.734.753	18.367.420	32.144.423	84.165.948
1 yıl sonra	116.268	566.261	1.238.450	728.986	752.402	797.233	5.881.588	-	10.081.188
2 yıl sonra	28.657	173.453	62.745	77.771	193.720	810.150	-	-	1.346.496
3 yıl sonra	225.869	29.021	171.862	12.500	606.559	-	-	-	1.045.811
4 yıl sonra	610.882	-	7.500	644.452	-	-	-	-	1.262.834
5 yıl sonra	-	26.167	-	-	-	-	-	-	26.167
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hasar gelişim tablosuna istinaden toplam muallak hasar	10.826.838	5.506.629	5.674.841	4.915.479	3.269.090	11.342.136	24.249.008	32.144.423	97.928.444
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar									28.203.272
30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla toplam brüt muallak hasar karşılığı									126.131.716

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

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bulunmamaktadır.

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ticari ve diğer borçları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerden borçlar	577.775.936	490.757.741
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (*)	469.029.195	413.210.480
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	108.746.741	77.388.928
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	158.333
İlişkili taraflara borçlar	43.136.565	29.419.251
Diğer ilişkili taraflara borçlar	41.164.641	25.913.638
Ortaklara borçlar	1.296.349	694.425
Bağlı ortaklıklara borçlar	2.627	2.022.175
Personele borçlar	672.948	789.013
Diğer borçlar (Not 47.1)	40.249.312	39.619.364
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	84.542.199	24.338.599
Ertelenmiş komisyon gelirleri	2.442.581	1.818.460
Hasarsızlık prim iadesi	68.201	166.943
Diğer genel yönetim giderleri karşılığı	82.029.362	22.351.141
Diğer gelirler	2.055	2.055
Toplam	745.704.012	584.134.955

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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

20. BORÇLAR

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	8.589.721	7.006.241
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	37.065.831	41.447.808
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(22.022.288)	(24.349.337)
Toplam kira yükümlülükleri	23.633.264	24.104.712

	2022	2021
1 Ocak Açılış	24.104.712	29.998.472
Kira artış /(azalış)	-	(12.287.620)
Kira sözleşmesi fesih iptali – ödemeler	(174.233)	-
Kira ödemeleri	(2.624.264)	(7.126.336)
Fesih bildirimi yapılan kira sözleşmesi faiz iptali	22.255	(4.916.480)
Kur değerlemesi	-	6.620
Faiz ödemeleri	2.304.794	3.907.531
Bilanço tarihi itibari ile toplam kira yükümlülüğü – 30 Haziran	23.633.264	9.582.187

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ

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

15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı yasa ile bankalar,tüketici finans şirketleri, faktöring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiştir. Bu kapsamda, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25'tir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlıklarının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri) 30 Haziran 2022	Ertelenmiş vergi varlıkları (yükümlülükleri) 31 Aralık 2021	Ertelenmiş vergi gideri (geliri) 30 Haziran 2022	Ertelenmiş vergi gideri (geliri) 30 Haziran 2021
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Gider tahakkukları	35.043.668	16.849.361	18.194.307	10.043.129
Dengeleme karşılığı	14.138.580	10.403.430	3.735.150	3.031.804
Dava karşılığı	3.468.947	2.591.508	877.439	59.576
Kıdem tazminatı karşılığı	12.661.616	5.463.039	1.552.909	350.489
Personel izin karşılığı	2.272.102	1.153.125	1.118.977	661.210
Peşin teşvik komisyonu	120.030	88.366	31.664	(330.252)
Mevduat iç verim-doğrusal faiz farkı	13.719	82.573	(68.854)	(21.988)
Eurobond iç verim-doğrusal faiz farkı	2.275.827	(288.787)	2.564.614	868.038
Türev Ürünler değerlendirme	3.618.236	4.368.728	(750.492)	2.221.476
Kira yükümlülüklerinden doğan farklar	1.022.480	376.236	646.244	(703.188)
Ertelenmiş vergi varlıkları toplamı	74.635.205	41.087.579	27.901.958	16.180.294
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(18.207.612)	(12.767.013)	(5.440.599)	(1.535.772)
Alım satım amaçlı portföy fiyat farkı	(14.488.255)	(931.169)	(13.557.086)	(820.531)
Yabancı para varlık ve yükümlülükler değerlendirme farkı	(167.155)	(1.581.299)	1.414.144	413.864
Kar Komisyonu	(150.855)	-	(150.855)	-
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri toplamı	(33.013.877)	(15.279.481)	(17.734.396)	(1.942.439)
Ertelenmiş vergi varlıkları (net)	41.621.328	25.808.098	10.167.562	14.237.855
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	65.056.825	13.015.407	-	-
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği etkisi	151.432	151.432	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları	106.829.585	38.974.937	10.167.562	14.237.855

	2022	2021
1 Ocak	38.974.937	9.388.883
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali	(13.015.407)	7.600.142
Ertelenen vergi gideri (*)	10.167.562	14.237.855
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı	65.056.825	(949.013)
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği etkisi	-	(109.634)
Kıdem tazminatı yükümlülüğü aktüeryal kayıp nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü)	5.645.668	320.879
30 Haziran	106.829.585	30.489.112

(*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 7.601.646 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2021: 4.669.494 TL). Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ileriki yıllarda kullanılabilir devreden mali zararı bulunmamaktadır.

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Şirket, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü hal dışındaki nedenlerle işine son verilen personele kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 1 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla 15.371 TL ile (31 Aralık 2021: 8.285 TL) ile sınırlandırılmıştır.

TMS 19'a göre, Şirket'in yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için bir aktüeryal değerlendirme yönteminin uygulanması gerekmektedir. Şirket, kıdem tazminatı karşılığını, "Öngörülen Yükümlülük Metodu" kullanarak, Şirket'in geçmiş yıllardaki personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularındaki deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bilanço tarihindeki değeri hesaplanarak ayrılır. Buna bağlı olarak, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yükümlülüğü hesaplamak için kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Tahmin edilen maaş artış oranı - yıllık	%16,00	%10,00
Yıllık iskonto oranı	%20,00	%14,00

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının yıllar içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 Ocak	27.315.197	21.040.315
Dönem içinde ödenen	(3.450.566)	(813.211)
Hizmet maliyeti	2.731.520	1.145.559
Faiz maliyeti	1.467.642	1.420.095
Aktüeryal kayıp	22.582.670	1.604.395
30 Haziran	50.646.463	24.397.153

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAF KARŞILIKLARI

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri: Yoktur.

23.2 Diğer risklere ilişkin karşılıklar:

Şirket'in maliyet gider karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Personel ikramiye karşılığı	43.283.648	36.680.329
Satış ekibi masraf karşılığı	6.852.654	3.871.298
Komisyon Karşılığı	8.009.000	7.656.000
Toplam	58.145.302	48.207.627

Şirket'in bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 9.088.409 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2021: 5.363.370 TL). Diğer uzun vadeli borç ve gider karşılıklarının detayı 47 no'lu dipnotta belirtilmiştir.

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2022				31 Aralık 2021			
	ABD Doları	Avro	TL	Toplam	ABD Doları	Avro	TL	Toplam
Verilen Garanti ve Kefaletler:								
Teminat mektupları	-	-	16.411.230	16.411.230	-	-	15.190.552	15.190.552
Toplam	-	-	16.411.230	16.411.230	-	-	15.190.552	15.190.552
Sigorta teminatları								
Hayat	93.854.374.824	21.065.362	54.707.763.371	148.583.203.557	71.278.611.815	19.785.548	43.181.956.434	114.480.353.797
Ferdi kaza	-	-	28.106.567.411	28.106.567.411	-	-	25.146.543.231	25.146.543.231
Toplam	93.854.374.824	21.065.362	82.814.330.782	176.689.770.968	71.278.611.815	19.785.548	68.328.499.665	139.626.897.028

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2022 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2021 hesap dönemlerine ait yazılan net primlerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

1 Ocak–30 Haziran 2022				1 Nisan–30 Haziran 2022		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	37.085.159	(359.296)	36.725.863	15.654.161	(196.991)	15.457.170
Hayat	1.542.031.945	(31.920.513)	1.510.111.432	887.845.816	(16.988.964)	870.856.852
Toplam prim geliri	1.579.117.104	(32.279.809)	1.546.837.295	903.499.977	(17.185.955)	886.314.022

1 Ocak–30 Haziran 2021				1 Nisan–30 Haziran 2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat dışı	27.022.420	(145.555)	26.876.865	9.867.293	(59.488)	9.807.805
Hayat	833.567.843	(12.078.623)	821.489.220	444.945.621	(6.461.873)	438.483.748
Toplam prim geliri	860.590.263	(12.224.178)	848.366.085	454.812.914	(6.521.361)	448.291.553

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2022 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2021 hesap dönemlerine ait bireysel emeklilik alanındaki hizmetleri ile ilgili elde edilen gelir tutarları aşağıda belirtilmiştir:

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Fon işletim gelirleri	326.130.486	173.351.929	199.433.277	102.023.316
Yönetim gideri kesintisi	71.566.136	24.187.321	48.153.468	16.675.720
Giriş aidatı gelirleri	10.154.244	4.989.865	11.165.799	5.097.286
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	1.065	535	5.484	721
Sermaye tahsis avansı değer artış gelirleri	184.893	67.390	49.042	16.265
Toplam	408.036.824	202.597.040	258.807.070	123.813.308

26. YATIRIM GELİRLERİ

Şirket'in 1 Ocak – 30 Haziran 2022 ve 1 Ocak – 30 Haziran 2021 hesap dönemlerine ilişkin yatırım gelirleri aşağıda belirtilmiştir.

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Temettü geliri	71.699	-	65.060	-
Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	200.782.434	96.373.704	88.889.292	50.617.392
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	116.686.025	57.340.440	38.254.907	25.698.721
Alım satım amaçlı finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	16.233.590	13.078.164	6.253.467	4.553.823
Satılmaya hazır finansal varlıklar net gerçekleşmiş gelir/(gider)	43.472.930	21.847.437	18.142.595	9.824.036
Satılmaya hazır finansal varlıklar-mevduat faiz geliri	24.287.439	4.045.698	26.238.323	10.540.812
Diğer	102.450	61.965	-	-
Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar	26.812.217	17.336.176	31.468.933	4.608.914
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	25.671.545	17.192.069	9.142.438	4.608.914
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.140.672	144.107	22.326.495	-
Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri	(656.420)	(368.887)	(129.191)	21.297
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(656.420)	(368.887)	(129.191)	21.297
Türev Ürünlerinden Elde Edilen Gelirler	15.465.566	13.030.882	14.622.189	13.753.335
Toplam	242.475.496	126.371.875	134.916.283	69.000.938

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ / (GİDERLERİ)

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	25.871.614	(73.693.578)	(1.660.084)	5.831.942
Satılmaya hazır finansal varlıklar	121.435.451	113.689.622	(1.883.950)	3.902.505
Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar	34.776.178	27.789.736	15.800.289	4.098.394
Toplam	182.083.243	67.785.780	12.256.255	13.832.841

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 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
Hayat dışı	27.391.299	11.751.924	27.754.366	13.213.875
Hayat	354.623.870	170.443.170	234.543.898	123.282.829
Emeklilik	414.949.973	231.409.459	222.328.129	119.322.964
Toplam	796.965.142	413.604.553	484.626.393	255.819.668

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Üretim komisyonları	413.625.156	205.088.865	286.909.438	153.634.039
Personel giderleri	200.712.522	99.818.136	116.173.082	58.373.092
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	86.381.387	42.933.115	52.784.722	27.044.508
Yönetim giderleri	63.058.046	41.408.848	24.607.370	12.098.961
Pazarlama ve satış giderleri	38.547.196	30.652.264	9.371.755	7.700.708
Reasürans komisyonları (not 10)	(6.760.240)	(3.846.550)	(5.350.261)	(3.532.981)
Diğer faaliyet giderleri	1.401.075	(2.450.125)	130.287	501.341
Toplam	796.965.142	413.604.553	484.626.393	255.819.668

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Maaşlar	129.038.666	65.078.929	77.864.444	39.508.553
Komisyon ve promosyon giderleri	22.559.117	11.769.551	10.644.766	5.678.176
Sosyal güvenlik giderleri	20.459.951	10.030.468	12.615.141	6.163.737
Diğer ücret giderleri	12.926.452	6.110.863	8.210.412	3.193.987
Diğer personel giderleri	11.015.795	5.780.250	5.557.539	3.118.436
Kıdem tazminatı giderleri	3.450.566	809.580	610.260	470.711
İzin giderleri	974.817	80.496	670.520	239.492
İhbar tazminatı giderleri	287.158	157.999	-	-
Toplam	200.712.522	99.818.136	116.173.082	58.373.092

34. FİNANSAL MALİYETLER

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

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

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

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Satın alınan hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	940.170	831.279	54.691	45.615
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş. (*)	94.083.914	53.793.281	51.587.565	27.266.017
Toplam	95.024.084	54.624.560	51.642.256	27.311.632

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Verilen hizmetler				
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	809.202	327	534.007	(918)
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş. (*)	5.319.567	4.950.076	3.286.407	1.518.543
Toplam	6.128.769	4.950.403	3.820.414	1.517.625

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

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

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	94.083.914	51.587.565
Toplam	94.083.914	51.587.565

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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.

15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı yasa ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktöring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiştir. Bu kapsamda, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %25’tir.

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

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

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye’de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye’de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %15 gelir vergisine tabidir. 22 Aralık 2021 tarihli ve 31697 sayılı Resmi Gazete ‘de yayımlanan 4936 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Gelir Vergisi Kanunu’nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında kar payı dağıtımında yapılacak vergi kesintisi oranı %15’den %10’a düşürülmüştür.

Türkiye’de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye’de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

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

1 Ocak - 30 Haziran 2022 ve 1 Ocak - 30 Haziran 2021 hesap dönemlerine ait gelir tablolarında yer alan vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021
Cari dönem kurumlar vergisi	(157.491.176)	(67.712.030)	(90.232.888)	(50.394.476)
TL Kağıtların ırr-borsa farkı vergi etkisi	9.269.966	6.454.267	(622.274)	945.411
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	17.769.208	1.126.047	18.907.349	9.938.114
Toplam vergi gideri	(130.452.002)	(60.131.716)	(71.947.813)	(39.510.951)

(*) 17.769.208 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 10.167.562 TL’si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 7.601.646 TL’si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır. (1 Ocak-30 Haziran 2021: 18.907.349 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 14.237.855 TL’si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 4.669.494 TL’si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ (Devamı)

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş vergi varlıkları	139.843.462	54.543.205
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(33.013.877)	(15.568.268)
Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri), net	106.829.585	38.974.937

Gerçekleşen vergi gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Vergi öncesi kar/zarar	587.432.839	275.438.583	296.950.593	139.056.105
Vergi oranı	25%	25%	25%	25%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(146.858.210)	(68.859.646)	(74.237.648)	(34.764.026)
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer (giderler)/gelirler, net (*)	13.097.121	8.727.930	(4.429.332)	(4.746.925)
Oran değişikliği etkisi	3.309.087	-	6.719.167	-
Gelir tablosundaki toplam vergi gideri (-)	(130.452.002)	(60.131.716)	(71.947.813)	(39.510.951)

(*) Şirketin vergi istisnası kalemleri ATİK 6 aylık değerlendirme artışı amortismanı, KKM kur farkı istisnası, yatırım fonu istisnası, bağış gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Şirket'in 85.897.880 TL (31 Aralık 2021: 130.409.229 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Vergi karşılığı	157.491.176	164.714.200
Peşin ödenen vergiler	(85.672.167)	(128.819.482)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(225.713)	(1.589.747)
Toplam cari vergi yükümlülüğü	71.593.296	34.304.971

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo karı	1.174.783.418	698.575.614	445.884.470	120.959.343
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırım kambiyo zararı	(62.097.147)	(6.895.560)	(94.982.032)	(25.173.559)
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo karı	95.909.431	59.196.441	13.592.651	3.366.351
Satılmaya hazır finansal varlıklar kambiyo zararı	(18.538.981)	(11.515.876)	(4.266.648)	(935.527)
Diğer işlemler kambiyo gelirleri (*)	16.879.897	8.561.141	57.592.718	22.956.761
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(6.040.541)	(1.945.798)	(26.403.841)	(21.068.430)
Türev ürünler kambiyo karları	2.932.580	2.586.240	2.874.068	1.150.048
Toplam	1.203.828.657	748.562.202	394.291.386	101.254.987

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Net cari dönem karı	456.980.837	215.306.867	225.002.780	99.545.154
Tedavüldeki hisse senedi adedi	18.000.000.000	18.000.000.000	18.000.000.000	18.000.000.000
Hisse başına kar (TL)	0,0254	0,0120	0,0125	0,0055

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

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

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

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Bulunmamaktadır.

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Bulunmamaktadır.

42. RİSKLER

Şirket aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarlarını, finansal tablolarda uzun vadeli diğer borç ve gider karşılıkları hesabında ve muallak tazminat karşılığı hesabında dikkate almaktadır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 45.028.193 TL'dir (31 Aralık 2021: 39.229.900 TL).

43. TAAHHÜTLER

Şirket'in tedarikçi ve İcra Müdürlüklerine vermiş olduğu 16.411.230 TL (31 Aralık 2021: 15.190.552 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

44. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 hesap dönemlerine ait, Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle, genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatler aşağıda gösterilmiştir.

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar	10.733.142	3.792.341	9.181.197	2.222.807
Toplam kazançlar	10.733.142	3.792.341	9.181.197	2.222.807
SSK işveren payı	539.958	282.127	411.997	208.480

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

İlişkili Kuruluş Bakiyeleri

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Akbank T.A.Ş. - kredi kartı alacakları	541.165.577	450.688.237
Diğer nakit ve nakit benzeri	541.165.577	450.688.237
Akbank - T.A.Ş. - banka mevduatı	91.260.769	151.179.914
Bankalar	91.260.769	151.179.914

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla kendi portföyünde alım-satım amaçlı finansal varlık olarak sınıflanan ve Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından ihraç edilmiş olan finansal varlıkların detayı aşağıda sunulmuştur:

	30 Haziran 2022			
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Özel sektör tahvilleri				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	18.460.000	18.460.000	27.892.404	27.892.404
Finansal Varlıklar	18.460.000	18.460.000	27.892.404	27.892.404

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER(Devamı)

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

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Akbank T.A.Ş.	3.497.244	9.006
Ak Sigorta A.Ş.	877.870	40.904
	4.375.114	49.910

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Sigortacılık faaliyetlerden alacaklar		
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	798.605	(12.179)
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	662.740	17.735
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş.	518.558	(4.010)
İstanbul Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	335.782	3.084
Sabancı Üniversitesi	267.426	59.565
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	120.404	84.598
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	117.976	1.977
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	29.706	772
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	18.671	93.336
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	1.248	(749)
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş.	(8.298)	(11.990)
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	(13.125)	159.307
Diğer	412.050	(48.743)
	3.261.743	342.703

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İş Avansları		
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	1.325.860	1.151.568
	1.325.860	1.151.568

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Diğer ilişkili taraflara ticari borçlar		
Sabancı Dijital Teknolojileri Hizmetleri A.Ş.	37.695.035	22.842.969
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	1.600.050	62.336
Ak Sigorta A.Ş.	1.531.823	14.914
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	160.574	-
Akbank T.A.Ş.	158.333	-
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	9.400	2.779.277
Enerjisa Toroslar Elektrik Perakende Satış A.Ş.	6.767	-
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	1.629	129.327
EnerjiSA Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş.	1.030	84.815
	41.164.641	25.913.638

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER(Devamı)

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021		
Esas faaliyetlerinden borçlar				
Akbank T.A.Ş	79.770.396	53.211.930		
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş	26.084.424	25.165.699		
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	5.651.423	3.931.691		
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	514.231	333.903		
	112.020.474	82.643.223		
	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021		
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları				
Hacı Ömer Sabancı Vakfı	25.309.064	-		
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	6.224.317	-		
	31.533.381	-		
	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Satın alınan hizmetler				
Akbank T.A.Ş.	331.976.238	192.151.224	197.630.259	105.811.249
- Ödenen komisyon	330.956.898	191.676.224	196.680.259	105.336.249
- Ödenen yönetim giderleri	1.019.340	475.000	950.000	475.000
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	46.271.256	24.021.163	30.185.173	16.937.016
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	31.153.453	16.572.319	19.972.924	10.310.335
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	3.619.452	1.799.910	2.331.802	1.184.525
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş	2.511.072	2.209.663	16.791	15.833
AkSigorta A.Ş.	2.327.973	1.616.173	1.338.322	868.067
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş	246.260	24.669	249.489	110.930
Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	6.515	2.128	452.951	169.947
Diğer	646.451	625.778	329.429	(3.953)
	418.758.670	239.023.027	252.507.140	135.403.949
	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Finansal gelirler				
Akbank (faiz geliri)	12.474.598	6.596.309	10.437.219	5.753.743
Enerjisa Enerji A.Ş	1.398.031	529.799	-	-
Çimsa Çimento San.ve Tic. A.Ş	261.841	-	172.244	-
	14.134.470	7.126.108	10.609.463	5.753.743
	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Verilen Hizmetler				
Akbank T.A.Ş	9.966.393	4.983.196	7.332.928	3.670.967
AkSigorta A.Ş.	2.113.084	948.903	332.130	(3.672)
Başkent Elektrik Dağıtım A.Ş	1.556.013	699.642	597.889	10.103
Toroslar Elektrik Dağıtım A.Ş.	1.386.342	875.442	329.589	14.256
Kordsa Teknik Tekstil A.Ş.	1.363.774	(3.485)	1.019.767	8.147
CarrefourSA Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	1.199.943	1.080.581	127.349	(5.775)
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik ve Ticaret A.Ş	990.743	(9.394)	806.579	(10.258)
İstanbul Anadolu yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	731.115	445.291	196.290	2.224
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş	638.695	14.116	437.313	6.899
Ak Yatırım Menkul değerler A.Ş	497.215	(2.524)	377.354	(203)
Akçansa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	454.551	309	342.297	532
Çimsa Çimento Sanayi ve Ticaret A.Ş.	408.550	(1.738)	315.370	2.987
Temsa Ulaşım Araçları Sanayi ve Ticaret A.Ş.	390.592	3.046	293.399	4.195
Sabancı Dijital Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	355.792	(13.650)	256.613	20.298
TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş.	323.332	5.798	235.727	592
Ak Portföy Yönetimi A.Ş	242.523	1.034	181.508	(3.444)
Diğer	1.339.362	676.277	939.319	627.627
	23.958.019	9.702.844	14.121.421	4.345.475

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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 : (Not 9)

30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
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	Net Dönem	Bağımsız sınırlı	Dönemi
			Karları/ (Zararları)	Kar/ (Zararı)	denetimden geçip geçmediği	
Bağlı Ortaklıklar						
AgeSA Sigorta Aracılığı A.Ş.	54.260.200	9.306.288	-	769.720	Geçti	0 Haziran 2022
Toplam	54.260.200	9.306.288	-	769.720		

Diğer finansal varlıklar ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022			31 Aralık 2021	
	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)	Ortaklık Payı (%)	Tutar (TL)
Grup dışı				
Milli Reasürans A.Ş.	0,1494	575.082	0,1494	575.082
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	5,5553	321.991	5,5553	321.991
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	0,0001	2	0,0001	2
Endüstri Holding A.Ş.	0,0001	625	0,0001	625
Toplam		897.700		897.700

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

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

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

46. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER

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

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

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

Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetlerden oluşmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, yazılım programlarından oluşmaktadır.

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Diğer Cari Varlıklar		
İş avansları	3.235.245	2.143.088
Personele Verilen Avanslar	799.448	486.382
	4.034.693	2.629.470
Diğer çeşitli borçlar		
Satıcılara borçlar	40.633.733	39.344.329
Diğer borçlar	(384.421)	275.035
	40.249.312	39.619.364

Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Bakım ve Onarım Giderleri	17.562.880	8.319.672
Acente Peşin Teşvik Ödemeleri	7.670.581	-
Sigorta Giderleri	7.324.083	198.828
Abonelikler	2.286.382	852.090
Kira Giderleri	68.098	60.508
Peşin Ödenen Diğer Giderler	4.594.319	509.641
	39.506.343	9.940.739

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA 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)

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Diğer giderler ve zararlar				
Gider Karşılığı	25.309.064	11.519.755	16.408.212	11.279.204
Kambiyo zararları	6.040.541	1.945.798	26.403.841	21.068.430
Kanunen kabul edilmeyen giderler	2.423.219	1.634.486	834.908	567.356
Özel iletişim vergisi gideri	119.176	56.030	106.462	54.332
Diğer giderler	934.292	701.163	3.400.503	3.100.168
	34.826.292	15.857.232	47.153.926	36.069.490
Diğer gelir ve karlar				
Kambiyo karları	16.879.897	8.561.141	57.592.718	22.956.761
Verimlilik satış modeli geliri	10.772.284	5.751.559	7.323.922	3.661.961
Sabit Kıymet Satış Gelirleri	611.159	600.092	-	-
Diğer gelirler	7.934.865	5.269.360	10.329.740	8.152.884
	36.198.205	20.182.152	75.246.380	34.771.606

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.

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

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Önceki yıl gelir ve karları				
Komisyon ve Hasar Düzeltmesi	595	595	2.612.322	29.302
Diğer	5.321	-	137.308	49.938
Toplam	5.916	595	2.749.630	79.240

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Önceki yıl gider ve zararları				
Önceki döneme ait faturalar	663.551	296.245	521.674	64.624
Toplam	663.551	296.245	521.674	64.624

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER (Devamı)

47.4 Yer alması gereken diğer notlar

	1 Ocak– 30 Haziran 2022	1 Nisan– 30 Haziran 2022	1 Ocak– 30 Haziran 2021	1 Nisan– 30 Haziran 2021
Hayat matematik karşılığı, net	(1.842.501.897)	(1.134.119.868)	(692.930.739)	(270.253.337)
Vergi karşılığı	(148.221.210)	(61.257.763)	(90.855.162)	(49.449.065)
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	(62.560.834)	(25.161.609)	(38.123.992)	(24.135.147)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	(37.832.524)	(19.190.214)	(7.259.102)	1.695.895
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	(20.872.830)	(16.933.842)	(3.080.655)	(8.950.779)
Personel ikramiye karşılığı, net	(6.603.321)	(14.574.701)	3.101.073	(6.544.442)
Dengeleme karşılığı, net	(4.537.170)	(2.597.236)	(3.122.878)	(1.561.791)
İzin karşılığı, net	(3.725.039)	(380.833)	(1.891.246)	(217.356)
Dava karşılığı	(1.233.552)	(184.920)	66.433	69.520
Kıdem tazminatı karşılığı, net	(748.596)	(1.266.807)	(1.752.443)	(774.841)
Komisyon karşılığı, net	(353.000)	858.500	97.350	(547.650)
Ertelenen vergi karşılığı	17.769.208	1.126.047	18.907.349	9.938.114
Toplam	(2.111.420.765)	(1.273.683.246)	(816.844.012)	(350.730.879)

.....