

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

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

	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
Toplam	(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 (**)	60.293.204	48.414.125
İlişkili taraflardan alacaklar	4.620.640	321.063
Diğer alacaklar	262.147	244.210
Verilen depozito ve teminatlar	44.653	42.507
Toplam	477.115.992	390.302.553

(*) 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 ve sigorta şirketlerinden alacak tutarı 9.334.115 TL'dir (31 Aralık 2021 : 5.312.822 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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR (Devamı)

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

Vadesi geçmiş sigortacılık faaliyetlerinden alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Vadesini 0 - 3 ay arası geçmiş	32.633.440	23.208.815
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	34.837.688	24.862.270
Genel Toplam	48.037.141	38.470.552

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla reasürör, sigorta şirketleri ve aracıardan alacaklar toplamı 12.256.063 TL'dir (31 Aralık 2021: 9.943.572 TL).

Mevcut ikrazların borçluluk dağılımı:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
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
Toplam	-	-	817.685	478.664	-	-	215.761	478.664

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

Alacaklar için alınmış olan ipotek ve diğer teminatların toplam tutarları:

	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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

12. BORÇLAR VE ALACAKLAR

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	55.559.944	7.193.719	15,0867	108.529.487
GBP	18.371	20,1752	370.634	3.285	17,9667	59.028
Toplam			94.923.578			138.562.463
Finansal varlıklar ile riskli 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
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
Avro- (efektif satış kuru)	498	17,4275	8.679	-	18,0604	-
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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

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

	1 Ocak- 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

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	260.831.907	593.618.085
Verilen çekler ve ödeme emirleri	(515.644)	(271.671)
Diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar	543.804.221	452.214.074
Toplam	804.120.484	1.045.560.488

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yabancı para nakit ve nakit benzerleri	94.923.578	138.562.463
- vadesiz mevduatlar	10.888.756	7.568.631
- vadeli mevduatlar	84.034.822	130.993.832
TL nakit ve nakit benzerleri	709.196.906	906.998.025
- vadesiz mevduatlar	55.186.350	36.219.413
- vadeli mevduatlar	110.721.979	418.836.209
- verilen çekler ve ödeme emirleri	(515.644)	(271.671)
- kredi kartı alacakları	543.804.221	452.214.074
Toplam	804.120.484	1.045.560.488

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 ve 29 Mart 2022 tarihleri arasında, yabancı para mevduatın vadeleri ise 3 Ocak 2022 ve 25 Ağustos 2022 tarihleri arasındadır.

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

15. SERMAYE

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

Grup'un 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerindeki ortakları ve sermaye yapısı ile ilgili detay bilgilere 2.13 nolu dipnotta yer verilmektedir.

Şirket, 29 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kar dağıtım teklifi doğrultusunda; Sermaye piyasası mevzuatı, esas sözleşmenin kâr dağıtımına ilişkin maddeleri ve Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde; Şirketi'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 Grup'un kar yedekleri; 95.539.901 TL (31 Aralık 2021: 95.539.901 TL) yasal yedeklerden, 11.494 TL (31 Aralık 2021: 11.494 TL) statü yedeklerinden, 681.581.497 TL (31 Aralık 2021: 229.767.946 TL) olağanüstü yedeklerden, (170.809.067) TL (31 Aralık 2021: (44.638.573) TL) finansal varlıkların değerlemesinden ve (41.676.462) TL (31 Aralık 2021: (20.302.174) TL) diğer kar yedeklerinden oluşmaktadır.

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabilir. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, Grup'un ödenmiş / çıkarılmış sermayesinin %20'sine 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 Grup'un sermaye yedeklerinde görünen 837.095 TL'nin (31 Aralık 2021: 837.095 TL) 512.783 TL'si (31 Aralık 2021: 512.783 TL) Aviva Emeklilik'in birleşme öncesi nominal sermayesi olan 82.320.000 TL ile Ak Emeklilik'in sermaye artırımı 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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

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

17. SİĞORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI

17.1 Grup’un hayat ve hayat dışı dallar için tesis etmesi gereken teminat tutarları ile varlıklar itibarıyla hayat ve hayat dışı dallara göre tesis edilmiş teminat tutarları:

Branşı	30 Haziran 2022			31 Aralık 2021		
	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)	Tesis edilmesi gereken (*)	Mevcut blokaaj (nominal)	Mevcut blokaaj (resmi gazete fiyatı)
Hayat (*)	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 Grup’un hayat poliçe adetleri ile dönem içinde giren, ayrılan hayat ve mevcut hayat sigortalıların adet ve matematik karşılıkları:

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

	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).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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).

17.4 Grup'un kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Grupça 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 yapılmış 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 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)
AgeSa 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 tanınmıştır. İlgili uygulama kapsamında başka şirket katılımcısı AgeSA fonları aktifler içerisinde yer almazken, AgeSA katılımcıları başka şirket fonlarına aktifler üzerinde 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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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:

	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

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:

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

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

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

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

Yukarıdaki tabloda belirtilen tutarlara devlet katkısı dahil edilmemiştir.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

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 sigortalıların alınmış olup dönem içerisinde yeniden yürürlüğe konulanlar ve sadece yenilemesi yapılmakta olan yıllık yenilenebilir hayat poliçeleri dikkate alınmamıştır .

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

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		Matematik		Matematik		Matematik	
	Adet	karşılıklar TL	Adet	karşılıklar TL	Adet	karşılıklar TL	Adet	karşılıklar 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 sigortalılarına 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 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		
Hayat	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
1 Ocak	109.491.449	(33.718.587)	75.772.862	71.284.964	(5.927.649)	65.357.315
Ödenen tazminat	(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)
31 Aralık	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

	30 Haziran 2022			30 Haziran 2021		
Ferdi kaza	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)
31 Aralık	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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

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 tutarı	Kur	TL tutarı	Döviz tutarı	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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

17. SİGORTA BORÇLARI VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

17.15 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan tutarlar (Devamı):

Şirket'in 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hasar gelişim tablosu aşağıdaki gibidir:

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

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerden borçlar	551.793.926	465.695.343
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar(*)	458.666.187	400.552.327
Sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	93.127.739	64.984.683
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	-	158.333
İlişkili taraflara borçlar	43.914.905	27.787.155
Diğer ilişkili taraflara borçlar	41.183.909	26.009.748
Ortaklara borçlar	1.296.349	694.425
Personele borçlar	1.434.647	1.082.982
Diğer borçlar (Not 47.1)	40.320.243	42.140.234
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	84.542.199	24.968.148
Ertelenmiş komisyon gelirleri	2.442.581	1.818.460
Hasarsızlık prim iadesi	68.201	166.943
Diğer genel yönetim giderleri karşılığı	82.029.362	22.980.690
Diğer gelirler	2.055	2.055
Toplam	720.571.273	560.590.880

(*) 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

20. BORÇLAR

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

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	13.562.084	11.928.814
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	40.405.887	47.108.822
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(23.197.710)	(26.144.632)
Toplam kira yükümlülükleri	30.770.261	32.893.004

Grup'un kira yükümlülüğünün hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 Ocak Açılış	32.893.004	30.342.375
Kira artış / (azalış)	138.355	(1.350.284)
Kira sözleşmesi fesih iptali - ödemeler	(174.233)	-
Kira ödemeleri	(5.107.831)	(9.196.186)
Fesih bildirimi yapılan kira sözleşmesi faiz iptali	22.255	(4.916.480)
Kur değerlemesi	-	9.074
Faiz ödemeleri	2.998.711	4.656.841
Bilanço tarihi itibarıyla toplam kira yükümlülüğü - 30 Haziran	30.770.261	19.545.340

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ

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

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

Kurumlar Vergisi Kanunundaki değişiklik, Sigortacılık Kanunu kapsamındaki tüm şirketleri değil sigorta şirketlerini içermektedir. Şirket'in konsolide mali tablolarında yer alan sigorta aracılık şirketi sigorta şirketi olmadığından ve birbirinden bağımsız tanımlanmış şirketler olduğundan, konsolide mali tablolarda yer alan Agesa Sigorta Aracılık A.Ş.'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla vergi oranı %23 olarak uygulanmaktadır.

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	37.980.674	19.787.052	18.193.622	9.849.595
Dengeleme karşılığı	14.138.580	10.403.430	3.735.150	3.031.804
Dava karşılığı	3.581.775	2.703.573	878.202	67.250
Kıdem tazminatı karşılığı	14.483.830	6.195.219	1.533.622	350.489
Personel izin karşılığı	2.745.139	1.435.205	1.309.934	798.088
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	1.195.322	522.528	672.794	(584.569)
Ertelenmiş vergi varlıkları toplamı	80.153.132	45.297.887	28.100.256	16.249.931
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(18.356.829)	(12.916.707)	(5.440.122)	(1.549.957)
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	(33.163.094)	(15.429.175)	(17.733.919)	(1.956.624)
Ertelenmiş vergi varlıkları (net)	46.990.038	29.868.712	10.366.337	14.293.307
Özsermaye altında muhasebeleşen satılmaya hazır finansal varlıklar ertelenmiş vergi varlığı (yükümlülüğü)	65.056.825	13.015.407	-	-
Borsa-IRR Kurumlar Vergisi oran değişikliği Farkı	151.432	151.432	-	-
Toplam ertelenmiş vergi varlıkları	112.198.295	43.035.551	10.366.337	14.293.307

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

21. ERTELENMİŞ GELİR VERGİSİ (Devamı)

	2022	2021
1 Ocak	43.035.551	10.503.427
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenen vergi varlığı iptali	(13.015.407)	7.600.142
Ertelenen vergi gideri (*)	10.366.337	14.293.307
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)	6.754.989	320.879
30 Haziran	112.198.295	31.659.108

(*) Cari dönemde, önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan 9.760.518 TL tutarındaki düzeltme gelir tablosunda ertelenmiş vergi geliri içinde gösterilmiştir (2021: 5.591.173 TL).

Şirket'in 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ileriki yıllarda kullanılabilir devreden mali zararı bulunmamaktadır.

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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

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

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

Kıdem tazminatı karşılığının yıllar içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 Ocak	30.976.095	21.040.315
Dönem içinde ödenen	(4.128.720)	(813.211)
Hizmet maliyeti	3.097.610	1.145.559
Faiz maliyeti	1.683.273	1.420.095
Aktüeryal kayıp	28.129.275	1.604.395
30 Haziran	59.757.533	24.397.153

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

23.1 Personel sosyal güvencesiyle ilgili karşılıklar ve diğerleri: Yoktur.

23.2 Diğer risklere ilişkin karşılıklar:

Grubun maliyet gider karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Personel ikramiye karşılığı	46.356.016	39.335.686
Komisyon karşılığı	17.269.915	16.350.000
Satış ekibi masraf karşılığı	6.852.654	3.871.298
Toplam	70.478.585	59.556.984

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler hesabında 11.288.581 TL tutarında kullanılmamış izin karşılıkları yer almaktadır (31 Aralık 2021: 6.675.369 TL).

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

23.3 Pasifte yer almayan taahhütlerin toplam tutarı:

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	114.480.353.79
Ferdi kaza	-	-	28.106.567.411	28.106.567.411	-	-	25.146.543.231	7
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

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

Grup'un 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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

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

Grup'un 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	201.762.878	96.814.100	89.794.685	51.084.638
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)	16.638.327	13.482.901	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	24.863.146	4.081.357	27.143.716	11.008.058
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	243.455.940	126.812.271	135.821.676	69.468.184

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

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				
Emeklilik	413.527.193	233.632.388	209.778.322	112.320.851
Hayat	345.400.446	163.233.016	233.477.895	122.934.513
Hayat dışı	31.916.577	13.622.307	29.401.083	13.979.747
Toplam	790.844.216	410.487.711	472.657.300	249.235.111

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	319.805.124	154.614.148	235.233.519	126.279.668
Personel giderleri	283.119.850	143.835.813	153.990.125	78.238.971
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	87.166.233	43.369.025	53.094.105	27.208.396
Yönetim giderleri	67.564.976	44.313.133	26.187.770	12.839.008
Pazarlama ve satış giderleri	38.547.196	30.652.264	9.371.755	7.700.708
Reasürans komisyonları	(6.760.240)	(3.846.550)	(5.350.261)	(3.532.981)
Diğer faaliyet giderleri	1.401.077	(2.450.122)	130.287	501.341
Toplam	790.844.216	410.487.711	472.657.300	249.235.111

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	157.492.150	80.606.576	93.771.638	47.650.102
Komisyon ve promosyon giderleri	54.490.398	27.659.552	17.574.508	7.825.653
Sosyal güvenlik giderleri	29.840.100	15.079.155	17.277.396	8.495.281
Diğer ücret giderleri	21.071.864	11.382.247	16.145.282	9.222.728
Diğer personel giderleri	14.401.781	7.552.068	7.582.634	4.293.929
Kıdem tazminatı giderleri	4.128.720	1.151.173	813.211	507.986
İzin giderleri	1.139.115	118.404	825.456	243.292
İhbar tazminatı giderleri	555.722	286.638	-	-
Toplam	283.119.850	143.835.813	153.990.125	78.238.971

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): Bulunmamaktadır.

	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
Toplam	940.170	831.279	54.691	45.615

	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)
Toplam	809.202	327	534.007	(918)

34.4. Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir): 30 Haziran 2022: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

35. GELİR VERGİLERİ

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

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

Kurumlar Vergisi Kanunundaki değişiklik, Sigortacılık Kanunu kapsamındaki tüm şirketleri değil sigorta şirketlerini içermektedir. Şirket’in konsolide mali tablolarında yer alan sigorta aracılık şirketi sigorta şirketi olmadığından ve birbirinden bağımsız tanımlanmış şirketler olduğundan, konsolide mali tablolarda yer alan Agesa Sigorta Aracılık A.Ş.’nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla vergi oranı %23 olarak uygulanmaktadır.

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

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

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

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

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

1 Ocak - 30 Haziran 2022 ve 1 Ocak - 30 Haziran 2021 hesap dönemlere 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	(160.192.056)	(67.957.301)	(92.991.099)	(52.003.685)
TL Kağıtların ırr-borsa farkı vergi etkisi	9.269.966	6.454.267	(622.274)	945.411
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	20.126.855	1.427.544	19.884.480	10.413.743
Toplam vergi gideri	(130.795.235)	(60.075.490)	(73.728.893)	(40.644.531)

(*) 20.126.855 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 10.366.337 TL’si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 9.760.518 TL’si ise cari dönemde önceki dönem vergisi ile ilgili olarak yapılan düzeltmeden oluşmaktadır(1 Ocak-30 Haziran 2021: 19.884.480 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri; 14.293.307 TL’si cari dönem ertelenmiş vergi gelirinden, 5.591.173 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 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	145.361.389	58.753.513
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(33.163.094)	(15.717.962)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net	112.198.295	43.035.551

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	588.545.799	275.183.874	303.120.515	143.250.157
Vergi oranı	25%	25%	25%	25%
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(147.136.450)	(68.795.969)	(75.780.129)	(35.812.539)
Kanunen kabul edilmeyen ve diğer (giderler)/gelirler, net (*)	13.032.128	8.720.479	(4.667.931)	(4.831.992)
Oran değişikliği etkisi	3.309.087	-	6.719.167	-
Gelir tablosundaki toplam vergi gideri (-)	(130.795.235)	(60.075.490)	(73.728.893)	(40.644.531)

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

Grup'un 87.225.559 TL (31 Aralık 2021: 132.675.444 TL) tutarında peşin ödenen vergisi bulunmaktadır.

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Vergi karşılığı	160.192.056	169.773.460
Peşin ödenen vergiler	(86.428.779)	(130.988.932)
Mahsup edilecek tevkifat tutarı	(796.780)	(1.686.512)
Toplam cari vergi yükümlülüğü	72.966.497	37.098.016

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 (*)	16.884.132	8.565.377	57.614.401	22.959.484
Diğer işlemler kambiyo giderleri (*)	(6.042.164)	(1.947.421)	(26.445.556)	(21.083.139)
Türev ürünler kambiyo karları	2.932.580	2.586.240	2.874.068	1.150.048
Toplam	1.203.831.269	748.564.815	394.271.354	101.243.001

(*) 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Grup'un 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 seenedi 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

Kar dağıtımı konsolide olmayan mali tablolar üzerinden yapıldığı için hisse başına kazanç, konsolide olmayan mali tablolar üzerinden hesaplanmıştır.

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Grup'un 2021 yılı karına ilişkin olarak 2022 yılında ortaklara dağıttığı kar payı tutarı aşağıdaki gibidir:

Şirket, 29 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kar dağıtım teklifi doğrultusunda; Sermaye piyasası mevzuatı, esas sözleşmenin kâr dağıtımına ilişkin maddeleri ve Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde; Şirketi'n hızlı büyüme stratejisi, uzun vadeli yatırım ve finansman politikası ve ortaklarının uzun vadeli menfaatleri gözetilerek, 1 Ocak 2023 tarihinde uygulamaya başlanacak IFRS17'nin ve mevcut ekonomik konjonktürün yarattığı belirsizliklere karşı ihtiyatlı olma stratejisi doğrultusunda, özkaynaklarının güçlendirilmesi amacıyla 2021 yılı faaliyetleri sonucu oluşan 448.324.248 TL net dönem kârından yasal yükümlülükler düşüldükten sonra kalan net dağıtılabilir dönem karının tamamının Şirket bünyesinde bırakılarak dağıtılmaması ve olağanüstü yedek olarak ayrılmasına karar vermiştir.

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT: Nakit akış tablosunda gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL: Bulunmamaktadır.

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ: Bulunmamaktadır.

42. RİSKLER

Grup, aleyhte açılan davalar için gerekli karşılık tutarlarını, konsolide finansal tablolarda uzun vadeli diğer borç ve gider karşılıkları hesabında ve muallak tazminat karşılığı hesabında dikkate almaktadır. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla muallak tazminat içerisinde takip edilenler dahil toplam dava karşılığı 45.518.748 TL'dir (31 Aralık 2021: 39.717.140 TL).

43. TAAHHÜTLER

Grup'un 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 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

Üst düzey yönetime sağlanan faydalar :

1 Ocak - 30 Haziran 2022 ve 1 Ocak - 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	96.260.769	158.179.914
Bankalar	96.260.769	158.179.914

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

	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

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

	31 Aralık 2021			
	Nominal değer	Maliyet bedeli	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri
Özel sektör tahvilleri				
Enerjisa Elektrik Dağıtım A.Ş.	18.460.000	18.460.000	23.105.189	23.105.189
Cimsa 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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Diğer ilişkili taraflardan ticari alacaklar		
Akbank T.A.Ş.	3.497.243	9.006
Aksigorta A.Ş.	877.870	40.904
	4.375.113	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
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	(48.742)
	3.141.339	258.106

	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.	1.645.514	59.806
Ak Sigorta A.Ş.	1.481.096	(66.464)
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	160.574	-
Akbank T.A.Ş.	158.333	-
Carrefoursa Carrefour Sabancı Ticaret Merkezi A.Ş.	16.620	2.860.475
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	13.075	227.519
EnerjiSA Anadolu Yakası Elektrik Perakende Satış A.Ş.	6.889	84.815
EnerjiSA Başkent Elektrik Perakende Satış A.Ş.	6.773	628
	41.183.909	26.009.748

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerinden borçlar		
Akbank T.A.Ş.	79.770.396	53.211.930
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	5.651.423	3.931.691
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	514.231	333.903
	85.936.050	57.477.524

	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	-

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER(Devamı)

	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
Vista Turizm ve Seyahat A.Ş.	3.749.998	2.729.803	19.271	18.313
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	3.619.452	1.799.910	2.331.802	1.184.525
AkSigorta A.Ş.	2.327.973	1.616.173	1.338.322	868.067
TeknoSA İç ve Dış Tic. A.Ş.	544.351	322.760	249.489	110.930
Anadolu Yakası Elektrik Dağıtım A.Ş.	6.515	2.128	452.951	169.947
Diğer	958.345	925.114	329.744	(5.496)
	420.607.581	240.140.594	252.509.935	135.404.886

	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)	13.050.306	6.631.968	11.342.612	6.659.136
Enerjisa Enerji A.Ş.	1.398.031	529.799	-	-
Çimsa Çimento San.ve Tic. A.Ş.	261.840	-	172.244	-
	14.710.177	7.161.767	11.514.856	6.659.136

	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

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER (Devamı)

45.2 Grup 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 şarhli olmak üzere hangi türde düzenlendiği : Not 9

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.

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.

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021		
Diğer Cari Varlıklar				
İş avansları	3.714.255	2.163.478		
Personele Verilen Avanslar	3.069.671	1.473.538		
Peşin ödenen vergi	1.327.679	-		
	8.111.605	3.637.016		
Diğer Borçlar				
Satıcılara borçlar	40.665.871	41.844.254		
Diğer borçlar	(345.628)	295.980		
	40.320.243	42.140.234		
Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler				
Bakım ve Onarım Giderleri	17.562.880	8.319.672		
Sigorta Giderleri	9.533.633	340.500		
Acente Peşin Teşvik Ödemeleri	7.670.581	-		
Peşin Ödenen Diğer Giderler	4.594.319	509.640		
Abonelikler	2.286.428	852.117		
Kira Giderleri	74.588	60.508		
	41.722.429	10.082.437		
	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	6.042.164	1.947.421	26.445.556	21.083.139
Kanunen kabul edilmeyen giderler	2.464.148	1.668.936	837.485	568.940
Özel iletişim vergisi gideri	119.176	56.030	106.463	50.492
Diğer giderler	934.351	701.164	3.400.578	3.100.167
	34.868.903	15.893.306	47.198.294	36.081.942
Diğer gelir ve karlar				
Kambiyo karları	16.884.132	8.565.377	57.614.401	22.959.484
Verimlilik satış modeli geliri	10.772.284	5.751.559	7.323.922	3.661.961
Maddi Duran Varlık Satış Karları	612.542	601.475	-	-
Diğer gelirler	3.214.797	2.078.860	6.731.292	6.275.979
	31.483.755	16.997.271	71.669.615	32.897.424

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

AGESA HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

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

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

47. DİĞER (Devamı)

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

Önceki yıl gelir ve karları	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021
Diğer	5.321	-	137.307	49.939
Komisyon ve Hasar Düzeltmesi	595	595	1.613.627	29.303
Toplam	5.916	595	1.750.934	79.242

Önceki yıl gider ve zararları	1 Ocak- 30 Haziran 2022	1 Nisan- 30 Haziran 2022	1 Ocak- 30 Haziran 2021	1 Nisan- 30 Haziran 2021
Önceki döneme ait faturalar	663.549	296.239	538.722	65.574
Toplam	663.549	296.239	538.722	65.574

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	(150.922.090)	(61.503.034)	(93.613.373)	(51.058.274)
Dengeleme karşılığı, net	(4.537.170)	(2.597.236)	(3.122.878)	(1.561.791)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	(37.832.525)	(19.190.213)	(7.259.102)	1.695.895
Ertelenen vergi karşılığı	20.126.855	1.427.544	19.884.480	10.413.743
Muallak hasar ve tazminat karşılığı, net	(20.872.830)	(16.933.843)	(3.080.655)	(8.950.779)
Kıdem tazminatı karşılığı, net	(652.163)	(1.239.267)	(1.752.443)	(774.841)
İzin karşılığı, net	(4.613.212)	(503.114)	(2.421.703)	(316.758)
Genel yönetim giderleri karşılığı, net	(61.931.285)	(25.161.609)	(38.123.992)	(24.135.148)
Komisyon karşılığı, net	(919.915)	1.432.413	297.350	(1.127.650)
Personel ikramiye karşılığı, net	(7.020.330)	(16.110.884)	4.252.544	(6.829.347)
Dava karşılığı	(1.236.867)	(84.181)	47.912	69.258
Toplam	(2.112.913.429)	(1.274.583.292)	(817.822.599)	(352.829.029)

.....