

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE DİPNOTLAR**

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI BİLANÇOLAR	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI.....	6-7
NAKİT AKIŞ TABLOLARI.....	8
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI.....	9
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	10-69

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

I- Cari Varlıklar	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	2.12 ve 14	25.935.911	24.694.324
1- Kasa		-	-
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	2.12 ve 14	17.704.800	15.445.681
4- Verilen Çekler ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Banka Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	2.12 ve 14	8.231.111	9.248.643
6- Diğer Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Varlıklar ile Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	90.946.104	98.191.340
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11.1	50.811.377	52.916.859
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11.1	40.134.727	45.274.481
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	11 ve 12	6.136.059	3.514.361
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	4.560.587	1.397.293
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)	12	(3.592)	(3.592)
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar	12 ve 45	-	580.674
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	12	144.317	177.470
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12	1.434.747	1.362.516
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	78.484	93.484
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12	(78.484)	(93.484)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	45 ve 47.1	437.154	-
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	45 ve 47.1	437.154	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar		239.637	321.622
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		4.365	4.365
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		235.272	317.257
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		3.625.181	750.195
1- Ertenilmiş Üretim Giderleri	17	3.488.198	572.932
2- Tahakkuk Etmiş Faiz ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler	47	136.983	177.263
G- Diğer Cari Varlıklar		588.869	527.631
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar	35	588.869	527.631
3- Ertenilmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		-	-
5- Personele Verilen Avanslar		-	-
6- Sayım ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		127.908.915	127.999.473

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

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

II- Cari Olmayan Varlıklar	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	2.14 ve 17	1.033.080.390	910.166.139
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	2.14 ve 17	1.033.080.390	910.166.139
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		-	-
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar		540.477	427.810
1- Bağlı Menkul Kıymetler	45.2	540.477	427.810
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	654.197	1.054.128
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş ve Tesisatlar	6	573.243	573.243
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)		-	-
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	2.116.445	2.116.445
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(2.035.491)	(1.635.560)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	89.832	38.925
1- Haklar	8	3.262.429	3.203.113
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(3.172.597)	(3.164.188)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar		-	-
G-Gelecek Yıllara Ait Giderler ve Gelir Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Üretim Giderleri		-	-
2- Gelir Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler		-	-
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21 ve 35	1.927.865	2.151.730
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21 ve 35	1.927.865	2.151.730
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		1.036.292.761	913.838.732
VARLIKLAR TOPLAMI (I+II)		1.164.201.676	1.041.838.205

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

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
A- Finansal Borçlar	20	709.279	575.362
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	709.279	575.362
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	19	11.232.357	12.711.376
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	4, 10 ve 19	2.463.781	2.027.462
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	4 ve 19	8.768.576	10.683.914
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar, Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C- İlişkili Tarafra Borçlar		2.539	599.725
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		2.539	-
6- Diğer İlişkili Tarafra Borçlar	45 ve 47.1	-	599.725
D- Diğer Borçlar		2.610.876	2.405.858
1- Alınan Depozito ve Teminatlar	12.3	2.095.985	1.795.486
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19 ve 47.1	514.891	610.372
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları		16.994.349	13.033.573
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	6.454.631	1.325.141
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net		-	-
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net	2.24, 4 ve 17	7.176.637	8.725.522
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 17	3.363.081	2.982.910
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		(84.892)	501.215
1- Ödenecek Vergi ve Fonlar		1.258.855	706.453
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		214.447	162.903
3- Vadeli 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	818.666	113.333
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi ve Diğer Yükümlülükleri (-)	35	(2.376.860)	(481.474)
7- Diğer Vergi ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	6.208.765	5.967.325
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	6.208.765	5.967.325
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları	19	1.988.324	1.598.864
1- Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	17 ve 19	1.429.881	962.586
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler	19 ve 47.1	558.443	636.278
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		595.053	485.815
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler	4, 19 ve 47.1	595.053	485.815
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		40.256.650	37.879.113

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

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
A- Finansal Borçlar	20	177.320	729.699
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	177.320	729.699
3- Ertelemiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)		-	-
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	2.14, 4, 17 ve 19	1.033.080.390	910.166.139
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	2.14, 4, 17 ve 19	1.033.080.390	910.166.139
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		46.239.056	51.542.934
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Matematik Karşılıklar - Net	2.24, 4 ve 17	43.360.258	47.536.556
4- Muallak Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	4 ve 17	2.878.798	4.006.378
F- Diğer Yükümlülükler ve Karşılıkları		-	-
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelemiş veya Taksitlendirilmiş Vergi ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar		1.464.212	1.334.079
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	22	1.464.212	1.334.079
2- Sosyal yardım sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler ve Gider Tahakkukları		-	-
1- Ertelemiş Komisyon Gelirleri		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Gelirler		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Çeşitli Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		1.080.960.978	963.772.851

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

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2021 VE 31 ARALIK 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

V- Özsermaye	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020
A- Ödenmiş Sermaye	2.13 ve 15	20.000.000	20.000.000
1- (Nominal) Sermaye	2.13 ve 15	20.000.000	20.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri		-	-
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		-	-
C- Kar Yedekleri		18.850.298	19.563.523
1- Yasal Yedekler	15	10.000.000	10.000.000
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	7.669.263	7.046.545
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıkların Değerlemesi	15	1.256.218	2.521.659
6- Diğer Kar Yedekleri	15	(75.183)	(4.681)
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
1- Geçmiş Yıllar Zararları (-)		-	-
F- Dönem Net Karı		4.133.750	622.718
1- Dönem Net Karı		4.133.750	622.718
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		42.984.048	40.186.241
ÖZSERMAYE VE YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI (III+IV+V)		1.164.201.676	1.041.838.205

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

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

I-Teknik Bölüm	Dipnot	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2020	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2020
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		38.940	17.236	63.924	20.421
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		38.836	17.136	63.844	20.356
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (+)	24	56.633	21.223	34.187	13.369
1.1.1- Brüt Yazılan Primler (+)	24	65.475	22.513	51.661	14.883
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler (-)	10 ve 24	(8.842)	(1.290)	(17.473)	(1.513)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)	17	(17.798)	(4.088)	29.656	6.986
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (-/+)	17	(14.702)	(4.184)	26.652	8.830
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (-)	10 ve 17	(3.096)	96	3.005	(1.843)
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+)		-	-	-	-
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 Bölümlerden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		104	100	80	65
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (-/+)		104	100	80	65
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (-)		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sovtaj Gelirleri		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider(-)		(14.557)	(13.394)	(26.993)	(13.970)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(10.546)	(8.368)	(15.640)	(6.678)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)		(2.500)	-	(8.877)	(6.960)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		(10.000)	-	(8.877)	(6.960)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı (+)	10	7.500	-	-	-
1.2- Mutlak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		(8.046)	(8.368)	(6.763)	282
1.2.1- Mutlak Tahminatlar Karşılığı (+/-)		(25.314)	(24.730)	(21.563)	17
1.2.2- Mutlak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (-)	10	17.267	16.361	14.800	265
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)		1.059	(379)	1.209	(558)
4- Faaliyet Giderleri	31 ve 32	(10.804)	(6.519)	(14.897)	(5.294)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak) (+/-)		5.735	1.873	2.335	(1.440)
5.1- Matematik Karşılıklar (-)		5.735	1.873	2.335	(1.440)
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler (-)		-	-	-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı (+)		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı		24.383	3.842	36.931	6.451
D- Hayat Teknik Gelir		22.949.281	7.301.815	24.257.065	9.516.512
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		10.315.455	4.313.412	7.822.591	2.957.499
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	24	15.427.147	2.709.904	9.772.850	2.546.147
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	24	20.562.093	3.318.504	12.017.797	3.092.210
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	10 ve 24	(5.134.946)	(608.600)	(2.244.948)	(546.064)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)(+)	17	(5.111.692)	1.603.508	(1.950.259)	411.352
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı (+)	17	(6.237.247)	2.663.335	(2.205.431)	694.284
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı (-)	10 ve 17	1.125.554	(1.059.828)	255.172	(282.932)
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri	26	12.518.622	2.910.453	16.364.831	6.511.011
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		115.205	77.951	69.643	48.002
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler (+/-)		115.205	77.951	69.643	48.002
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı (+/-)		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri (+)		-	-	-	-
E- Hayat Teknik Gider		(19.303.708)	(6.666.412)	(22.390.483)	(8.869.656)
1- Gerçekleşen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		(15.981.959)	(3.572.201)	(24.394.473)	(6.234.351)
1.1- Ödenen Tahminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak) (-)		(17.538.888)	(4.802.307)	(24.554.271)	(7.987.711)
1.1.1- Brüt Ödenen Tahminatlar (-)		(17.983.494)	(4.802.307)	(26.041.831)	(9.329.201)
1.1.2- Ödenen Tahminatlarda Reasürör Payı	10	444.606	-	1.487.559	1.351.489
1.2- Mutlak Tahminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		1.556.930	1.230.107	159.799	1.753.361
1.2.1- Mutlak Tahminatlar Karşılığı (-)		1.342.360	1.193.452	224.236	2.994.661
1.2.2- Mutlak Tahminatlar Karşılığında Reasürör Payı (+)	10	214.569	36.654	(64.438)	(1.241.301)
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 Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		4.170.563	471.533	7.041.480	(984.173)
3.1- Matematik Karşılıklar (-)		4.170.563	471.533	7.041.480	(984.173)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık (+/-)		2.792.341	499.748	3.789.429	(1.163.476)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar)		1.378.222	(28.215)	3.252.051	179.303
3.2- Matematik Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılıklar)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(348.279)	(626.630)	(112.983)	(497.815)
5- Faaliyet Giderleri	31 ve 32	(4.519.350)	(1.637.420)	(2.775.986)	(623.823)
6- Yatırım Giderleri	26	(2.624.684)	(1.301.695)	(2.148.521)	(529.494)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar (-)		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat		3.645.573	635.403	1.866.582	646.856
G- Emeklilik Teknik Gelir		11.850.217	3.979.628	10.454.337	3.629.750
1- Fon İşletim Gelirleri		8.828.300	3.059.589	7.272.291	2.548.258
2- Yönetim Gideri Kesintisi		1.668.697	515.070	1.449.416	476.024
3- Giriş Aidatı Gelirleri	214 ve 25	935.647	269.205	1.052.436	334.807
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		417.568	135.764	680.153	270.645
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler		5	-	41	16
H- Emeklilik Teknik Gideri		(15.523.413)	(5.228.723)	(15.073.004)	(4.959.894)
1- Fon İşletim Giderleri		(453.227)	(157.128)	(361.136)	(129.431)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri	31 ve 32	(12.797.369)	(4.196.588)	(12.963.102)	(4.476.706)
4- Diğer Teknik Giderler		(2.272.817)	(875.007)	(1.748.765)	(373.849)
5- Ceza Ödemeleri (-)		-	-	-	(20.093)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik		(3.673.196)	(1.249.095)	(4.618.667)	(1.330.144)

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

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

II-Teknik Olmayan Bölüm	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2020
C-Teknik Bölüm Dengesi - Hayat Dışı (A+B)		24.383	3.842	36.931	6.451
F-Teknik Bölüm Dengesi - Hayat (D+E)		3.645.573	635.403	1.866.582	646.856
I -Teknik Bölüm Dengesi - Emeklilik (G+H)		(3.673.196)	(1.249.095)	(4.618.667)	(1.330.144)
J-Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(3.240)	(609.850)	(2.715.154)	(676.837)
K-Yatırım Gelirleri		11.607.278	3.137.740	11.778.953	5.047.272
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler	26	5.200.829	2.547.137	4.955.359	1.795.998
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		38.897	38.897	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi	26	976.922	(409.153)	(312.288)	(35.821)
4- Kambiyo Karları	26 ve 36	5.390.630	960.859	7.135.876	3.287.095
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	6	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri (-)		(3.925.866)	(1.678.861)	(2.548.870)	(898.690)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil (-)	26	(93.891)	(24.286)	(111.061)	(48.735)
2- Yatırımların Değer Azalışları (-)	26	(1.578.921)	(426.094)	(748.956)	(407.460)
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		(138.923)	(138.923)	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri (-)		-	-	-	-
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar (-)		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları (-)	26 ve 36	(1.503.253)	(893.379)	(986.547)	(217.234)
7- Amortisman Giderleri (-)	6	(408.340)	(137.030)	(411.260)	(134.839)
8- Diğer Yatırım Giderleri (-)		(202.538)	(59.149)	(291.046)	(90.422)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar (+/-)		(2.732.604)	(703.284)	(2.152.005)	(1.057.951)
1- Karşılıklar Hesabı (+/-)	47.5	(1.806.109)	(361.322)	(1.399.010)	(879.406)
2- Reeskont Hesabı (+/-)		-	-	-	-
3- Özellikli Sigortalar Hesabı (+/-)		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı (+/-)		-	-	-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlığı Hesabı (+/-)		(428.737)	(428.737)	(361.538)	(151.142)
6- Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü Gideri (-)	21 ve 35	-	381.717	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		50.474	12.021	37.832	22.386
8- Diğer Gider ve Zararlar (-)	47	(548.231)	(306.962)	(429.289)	(49.789)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları(-)		-	-	-	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		4.133.750	(129.396)	4.091.617	2.145.057
1- Dönem Karı Ve Zararı		4.945.568	145.745	4.362.924	2.413.794
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları(-)	35	(811.818)	(275.141)	(271.308)	(268.738)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		4.133.750	(129.396)	4.091.617	2.145.057
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

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

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Geçmiş Dönem Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2020
A. ESAS FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		19.408.622	9.914.836
2. Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3. Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		9.934.879	11.638.716
4. Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı (-)		(35.527.470)	(35.521.635)
5. Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		-	-
6. Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı (-)		(15.595.644)	(15.198.948)
7. Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit (A1+A2+A3-A4-A5-A6)		(21.779.614)	(29.167.031)
8. Faiz ödemeleri (-)		-	-
9. Gelir vergisi ödemeleri (-)		(2.069.957)	(1.280.276)
10. Diğer nakit girişleri		175.358	352.192
11. Diğer nakit çıkışları (-)		(460.745)	(349.420)
12. Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		(24.134.956)	(30.444.535)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Maddi varlıkların satışı	6	-	6.939
2. Maddi varlıkların iktisabı (-)	6	-	(5.320)
3. Mali varlık iktisabı (-)		(13.314.182)	(32.315.891)
4. Mali varlıkların satışı		28.090.270	73.513.959
5. Alınan faizler		4.007.184	5.566.019
6. Alınan temettüleri		-	-
7. Diğer nakit girişleri		12.527.031	17.250.913
8. Diğer nakit çıkışları (-)		(9.538.366)	(41.373.582)
9. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		21.771.936	22.643.037
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMLARI			
1. Hisse senedi ihracı		-	-
2. Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3. Finansal kiralama borçları ödemeleri (-)	20	(621.000)	(213.375)
4. Ödenen temettüleri (-)		-	-
5. Diğer nakit girişleri		399.931	-
6. Diğer nakit çıkışları (-)		-	-
7. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(221.069)	(213.375)
D. KUR FARKLARININ NAKİT VE NAKİT BENZERLERİNE OLAN ETKİSİ		3.887.378	6.149.329
E. Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış (A12+B9+C7+D)		1.303.289	(1.865.544)
F. Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu		21.599.052	27.050.153
G. Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu (E+F)	2.12	22.902.341	25.184.609

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

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2021 VE 2020 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

Özsermaye Değişim Tablosu - Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş (*)											
	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri (-)	Varlıklarda Değer Artışı	Özsermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı / (Zararı)	Geçmiş Yıllar Karları / (Zararları)	Toplam
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2020	20.000.000	-	2.521.659	-	-	10.000.000	-	7.041.864	622.718	-	40.186.241
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	(70.502)	-	-	(70.502)
D- Varlıklarda değer artışı/(azalışı)	-	-	(1.265.441)	-	-	-	-	-	-	-	(1.265.441)
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	4.133.750	-	4.133.750
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	622.718	(622.718)	-	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2021	20.000.000	-	1.256.218	-	-	10.000.000	-	7.594.080	4.133.750	-	42.984.048
(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	20.000.000	-	1.256.218	-	-	10.000.000	-	7.594.080	4.133.750	-	42.984.048
I- Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2019	20.000.000	-	1.528.336	-	-	10.000.000	-	(104.620)	7.046.545	-	38.470.261
A- Sermaye artırımını (A1 + A2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1- Nakit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2- İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B- İşletmenin aldığı kendi hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C- Gelir tablosunda yer almayan kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	194.811	-	-	194.811
D- Varlıklarda değer artışı/(azalışı)	-	-	102.148	-	-	-	-	-	-	-	102.148
E- Yabancı para çevrim farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F- Diğer kazanç ve kayıplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G- Enflasyon düzeltme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H- Dönem net karı / (zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	4.091.617	-	4.091.617
I- Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
J- Transfer	-	-	-	-	-	-	-	7.046.545	(7.046.545)	-	-
IV- Dönem Sonu Bakiyesi 30 Eylül 2020	20.000.000	-	1.630.484	-	-	10.000.000	-	7.136.736	4.091.617	-	42.858.837
(III+ A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	20.000.000	-	1.630.484	-	-	10.000.000	-	7.136.736	4.091.617	-	42.858.837

(*) Özsermaye kalemleri ile ilgili detaylar 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

1. Genel Bilgiler

1.1 Ana şirketin adı: 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Axa Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin ("Şirket") doğrudan ana ortağı Axa Holding A.Ş. olup nihai ana ortağı Axa SA'dır.

Axa Hayat Sigorta A.Ş.'nin ana ortağı olan Axa Holding A.Ş.'nin ortaklarından Axa SA ve OYAK arasında 5 Şubat 2008 tarihinde imzalanan Hisse Alım Sözleşmesi çerçevesinde OYAK'ın Axa Oyak Holding A.Ş.'deki hisselerinin tamamı Axa Mediterranean Holding SA'ya devredilmiştir. İlgili hisse devrinin geçerli kılınması için Rekabet Kurumu ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine ve Maliye Bakanlığı") tarafından verilen resmi izinleri takiben Şirket'in 12 Ağustos 2008 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında Axa Oyak Hayat Sigorta A.Ş. olan ticari ünvanı Axa Hayat Sigorta A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili ünvan değişikliği 12 Ağustos 2008 tarihinde tescil ettirilmiştir. Şirket'in ana ortağı olan Axa Oyak Holding A.Ş.'nin ticari ünvanı da aynı tarihte Axa Holding A.Ş. olarak değiştirilmiş ve tescil ettirilmiştir.

16 Ekim 2008 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında alınan 28 no'lu karar sonucunda, Şirket'in hayat sigortası şirketi statüsünden hayat ve emeklilik şirketi statüsüne geçişine ve bu dönüşüm ile ilgili olarak işlemlerin başlatılmasına karar verilmiş, 16 Şubat 2009 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında alınan 5 no'lu karar ile Şirket'in sağlık portföyünün Axa Sigorta A.Ş.'ye devri ile ilgili çalışmaların başlatılması karara bağlanmıştır. Şirket, sağlık portföy devri ile ilgili gerekli dokümanları 15 Haziran 2009 tarihinde Hazine ve Maliye Bakanlığı'na teslim etmiştir. Hazine ve Maliye Bakanlığı devir işlemine 25 Ağustos 2009 tarihli yazısıyla izin vermiş olup, söz konusu devir 10 Eylül 2009 tarihli portföy devir sözleşmesine istinaden 31 Ekim 2009 tarihli finansal tablolar üzerinden gerçekleştirilmiştir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 12 Mayıs 2010 tarih ve 23749 sayılı izni ile Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 14 Mayıs 2010 ve 2709 sayılı izni gereğince Şirket'in Axa Hayat Sigorta A.Ş. olan ticari ünvanı Axa Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili ünvan değişikliği 29 Haziran 2010 tarihinde tescil ettirilmiştir.

Şirket, emeklilik branşında faaliyet gösterebilmek amacıyla Hazine ve Maliye Bakanlığı'na 18 Ağustos 2010 tarihinde ruhsat başvurusunda bulunmuş, 1 Şubat 2011 tarihinde de ruhsat denetimine tabi tutulmuştur. Şirket, 5 Mayıs 2011 tarihinde emeklilik branşı faaliyet ruhsatını almış ve faaliyet ruhsatını 24 Mayıs 2011 tarihinde tescil ettirmiştir. Şirket'in 30 Eylül 2021 itibarıyla kurucusu olduğu 19 adet Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 19 adet).

1.2 Kuruluşun ikametgahı ve yasal yapısı, Şirket olarak olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi: Şirket, 1995 yılı Mart ayında İstanbul'da kurulmuş olup, 1995 yılı Temmuz ayında faaliyetlerine başlamıştır. Şirket'in tescil edilmiş adresi Meclis-i Mebusan Cad. No: 15, 34433 Salıpazarı/İstanbul'dur.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu: Şirket, 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu yanı sıra 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu ile söz konusu kanunlar ile ilgili resmi bildirimleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket, 1.1 no'lu dipnotta açıkladığı üzere hayat ve ferdi kaza branşlarında sigortacılık faaliyetlerini sürdürmekte olup, 2011 yılında bireysel emeklilik alanında faaliyetlerine başlamıştır.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklaması: 1.2 ve 1.3 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

1. Genel Bilgiler (Devamı)

1.5 Kategorileri itibarıyla yıl içinde çalışan personelin ortalama sayısı:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Üst ve orta kademeli yöneticiler	6	5
Diğer personel	37	35
Toplam	43	40

1.6 Yönetim Kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı: 1.282.336 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 307.462 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 1.288.152 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 271.473 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: Şirket tarafından hayat ve hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmıştır. Diğer yatırım gelirleri ise teknik olmayan bölüm altında sınıflandırılmıştır. Şirket teknik bölüme aktardığı faaliyet giderlerini alt branşlara dağıtırken, cari dönemde üretilen poliçe sayısı, brüt yazılan prim miktarı ve hasar ihbar adedinin, son üç yıl içindeki ağırlıklarının ortalamasını dikkate almıştır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirketimi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği: Finansal tablolar tek bir şirketi (Axa Hayat ve Emeklilik A.Ş.) içermektedir.

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 ile bu bilgilerde önceki bilanço tarihinden bu yana olan değişiklikler 1.1, 1.2 ve 1.3 no’lu dipnotlarda belirtilmiştir.

1.10 Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar: Şirket’in ara dönem finansal tabloları, Şirket yönetimi tarafından 1 Kasım 2021 tarihinde onaylanmıştır. Bilanço tarihinden sonraki olaylar 46 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.1 Hazırlık Esasları

Şirket, finansal tablolarını 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu ile 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“SEDDK”) tarafından sigorta ve reasürans şirketleri için öngörülen esaslara göre hazırlamaktadır. SEDDK’nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki finansal raporlamaya ilişkin sigortacılık mevzuatı ise Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanmıştır.

Finansal tablolar, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından, 30 Aralık 2004 tarih ve 25686 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigortacılık Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ (Sigortacılık Muhasebe Sistemi Tebliğ No:1) içerisinde yer alan Sigortacılık Hesap Planı ile 27 Aralık 2011 tarih ve 2011/14 sayılı Sigortacılık Hesap Planında Yeni Hesap Kodları Açılmasına Dair Sektör Duyurusu uyarınca düzenlenmektedir. Düzenlenen finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 18 Nisan 2008 tarih ve 26851 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Tabloların Sunumu Hakkında Tebliğ ve 31 Mayıs 2012 tarih ve 2012/7 sayılı Yeni Hesap Kodları ile Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Sektör Duyurusu uyarınca belirlenmektedir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

Şirket, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren faaliyetlerini, 14 Temmuz 2007 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2008 tarihinde yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda, söz konusu yönetmelik ve Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından açıklanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "Sigortacılık Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1- Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27 - Bireysel Finansal Tablolar", "TFRS 1 - TFRS'ye Geçiş" ve "TFRS 4 - Sigorta Sözleşmeleri" bu uygulamanın kapsamı dışında tutulmuştur. Bununla birlikte, sigorta şirketlerinin 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği ("Konsolidasyon Tebliği") 31 Mart 2009 tarihinden itibaren uygulamaları gerekmektedir. Şirket'in bu kapsamda konsolide etmesi gereken bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Finansal tablolar, makul değerleri esas alınarak gösterilen finansal varlıklar dışında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, sigortacılık ile ilgili teknik karşılıklarını, 5684 Sayılı Sigortacılık Kanunu çerçevesinde çıkarılan ve 28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete ile; 17 Temmuz 2012 ve 28356 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan değişiklikler sonrası "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelik" ("Teknik Karşılıklar Yönetmeliği") ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır (2.24 no'lu dipnot).

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda yer alan 2.4 ila 2.24 no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından karşılaştırmalı bilgiler, gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılmıştır.

Türkiye Finansal Raporlama Standartlarında değişiklikler:

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

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

- 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 ileri 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.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

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

TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları’ kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasında ilişkin değişiklikler; Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2; 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.

TFRS 17 ve TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler, TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi; 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4'teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023'e ertelenmiştir.

b) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

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

TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği; 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık Esasları (Devamı)

b) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler (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.

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

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, “Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması”, TFRS 9 “Finansal Araçlar”, TMS 41 “Tarımsal Faaliyetler” ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

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

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.

Söz konusu standartların, Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde etkileri değerlendirilmektedir.

2.2 Konsolidasyon

Şirket’in konsolide etmesi gereken bağlı ortaklık veya iştiraki bulunmamaktadır.

2.3 Bölüm Raporlaması

Şirket, 1 Ocak - 30 Eylül 2021 ve 2020 ara hesap dönemlerinde sadece Türkiye’de ve üç raporlanabilir bölümde (hayat ve ferdi kaza branşlarında sigortacılık ve bireysel emeklilik) faaliyet göstermiş olup halka açık olmadığı için bölüm raporlaması yapmamaktadır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.4 Yabancı Para Çevrimi

Şirket'in fonksiyonel para birimi Türk Lirası'dır. Yabancı para ile yapılan işlemler, işlemin gerçekleştiği tarihteki kurdan fonksiyonel para birimine çevrilir. Bu işlemlerden doğan ve yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülüklerin dönem sonu döviz kurundan fonksiyonel para birimine çevrilmesiyle oluşan kur farkı kar ve zararı gelir tablosuna yansıtılır.

Parasal varlıklardan satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış yabancı para cinsinden finansal varlıkların iskonto edilmiş değerleri üzerinde oluşan kur farkları gelir tablosuna, bu varlıkların gerçeğe uygun değerindeki diğer tüm değişiklikler ve bunlar üzerinde oluşan kur farkları özsermaye içerisinde ilgili hesaplara yansıtılır.

Parasal olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan kur çevrim farkları ise gerçeğe uygun değer değişikliğinin bir parçası olarak kabul edilir ve söz konusu farklar diğer gerçeğe uygun değer değişikliklerinin takip edildiği hesaplara yansıtılır.

2.5 Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi ile gösterilmektedir. Amortisman, maddi varlıkların faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemleri kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların, faydalı ömürleri esas alınarak tahmin edilen amortisman dönemleri aşağıda belirtilmiştir:

Özel maliyet bedelleri	3-5 yıl
Demirbaş ve tesisatlar	3-10 yıl

Maddi varlıklarda değer düşüklüğü olduğuna işaret eden koşulların mevcut olması halinde, olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla inceleme yapılır ve bu inceleme sonunda maddi varlığın kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Maddi varlıkların elden çıkartılması dolayısıyla oluşan kar ve zararlar diğer faaliyet gelirleri ve giderleri hesaplarına dahil edilirler (6 no'lu dipnot).

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 amortisman tabii tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak; zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise kiracının alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranlarının ağırlıklı ortalaması yıllık %24'dür (31 Aralık 2020: yıllık %24).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.7 Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar iktisap edilmiş bilgi sistemleri, imtiyaz haklarını ve bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, elde etme maliyeti üzerinden kaydedilir ve elde edildikleri tarihten sonra tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur.

Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine getirilir (8 no’lu dipnot).

Maddi olmayan duran varlıkların amortisman süreleri 3 ila 15 yıldır.

2.8 Finansal Varlıklar

Şirket, finansal varlıklarını “Satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “Krediler ve alacaklar (Esas faaliyetlerden alacaklar)” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleşirmektedir. Esas faaliyetlerden alacaklar, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan alacaklar olup finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Şirket yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Krediler ve alacaklar ile ikrazlar (Esas faaliyetlerden alacaklar):

Krediler ve alacaklar, borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu alacaklar elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. İlgili alacakların teminatı olarak alınan varlıklara ilişkin ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyeti olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Şirket, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda alacakları için gerekli gördüğü durumlarda karşılık ayırmaktadır. Söz konusu karşılık, bilançoda “Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı” altında sınıflandırılmıştır. Şirket tahminlerini belirlerken risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut alacak portföyünün genel yapısı, sigortalı ve aracılıkların finansal bünyeleri, finansal olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığına ilaveten, Vergi Usul Kanunu’nun 323’üncü maddesine uygun olarak Şirket, yukarıda belirtilen “Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar” karşılığının içinde bulunmayan şüpheli alacaklar için alacağın değerini ve niteliğini göz önünde bulundurarak idari ve kanuni takipteki alacaklar karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu karşılık bilançoda “Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar” altında sınıflandırılmıştır.

Ayrılan şüpheli alacak karşılıkları o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan şüpheli alacaklar tahsil edildiğinde ilgili karşılık hesabından düşülerek “Karşılık giderleri” hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.8 Finansal Varlıklar (Devamı)

Krediler ve alacaklar ile ikrazlar (Esas faaliyetlerden alacaklar) (Devamı):

İkrazlar, Şirket'in tasdikli hayat sigortası tarifelerine ilişkin olarak teknik esaslarda belirtilen süre boyunca (Hayat Sigortası Genel Şartlarına göre aksine sözleşme bulunmadıkça bu süre minimum 3 yıldır) prim ödemesi yapan hayat sigortalılarına ilgili tarifenin, iştirah tablosundaki tutarların belirli bir oranı dahilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri kredi tutarlarını ifade etmektedir. İkrazlar ilk olarak bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve takip eden dönemlerde etkin faiz yöntemi ile belirlenmiş değerleri üzerinden varsa değer düşüklüğü ayrılarak takip edilmektedir. İkrazlardan elde edilen faiz geliri ile kur farkı geliri/gideri, gelir tablosunda Hayat Branşı Teknik Gelirleri ve Giderleri ana hesap grubunda yatırım gelirleri/giderleri hesap kalemlerinde takip edilmektedir (12 no'lu dipnot).

Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Şirket tarafından elde tutulan bazı borçlanma senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların riski sigortalıya ait portföye dahil olanlarından etkin faiz yöntemi ile hesap edilerek bulunan faiz gelirleri ve kur farkı gelir ve gideri "Hayat Branşı Yatırım Gelirleri" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özsermaye içindeki "Finansal varlıkların değerlendirilmesi" hesabında izlenmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kazançların ve kayıpların Riski Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar'a ilişkin Şirket'e ait olmayan değerlendirme farklarına tekabül eden 657.149 TL değerlendirme zararı (31 Aralık 2020: 622.855 TL değerlendirme karı), uzun vadeli sigortacılık teknik karşılıkları altında "Diğer Teknik Karşılıklar" hesap kalemi içinde muhasebeleştirilmektedir (17 no'lu dipnot). Söz konusu finansal varlıklar elden çıkarıldığında özsermaye içinde muhasebeleştirilen birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şirket her bilanço tarihinde, finansal varlıklarının değer düşüklüğü ile ilgili nesnel kanıt olup olmadığını değerlendirir. Şirket satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırdığı ve borçlanmayı temsil eden finansal varlıklarda tahsilat riski doğmamış olması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmamaktadır (11 no'lu dipnot).

2.9 Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Varlıklarda değer düşüklüğü ile ilgili hususlar, ilgili varlıklara ilişkin muhasebe politikalarının açıklandığı dipnotlarda yer almaktadır.

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek ve teminat tutarları 43 no'lu dipnotta, vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları 12.1 no'lu dipnotta, dönemin reeskont ve karşılık giderleri ise 47.5 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.10 Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.11 Finansal Varlıkların Netleştirilmesi (Mahsup Edilmesi)

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

2.12 Nakit ve Nakit Benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, banka mevduatları ile banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacaklarından oluşmaktadır.

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

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Bankalar (14 no'lu dipnot)	17.704.800	21.791.927
Kredi kartı alacakları (14 no'lu dipnot)	8.231.111	6.471.946
Eksi - Faiz tahakkukları	(16.785)	(75.111)
Eksi - Bloke edilmiş banka mevduatları (-) (14 no'lu dipnot)	(3.016.785)	(3.004.153)
Toplam	22.902.341	25.184.609

Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kamu kuruluşları lehine bloke edilmiş faiz tahakkuku hariç 3.000.000 TL vadeli mevduatı bulunmaktadır (30 Eylül 2020: 3.000.000 TL).

2.13 Sermaye

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket sermayesinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Sermayedarın Adı	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı
Axa Holding A.Ş.	99,99	19.999.283	99,99	19.999.283
Diğer	0,01	717	0,01	717
Toplam	100,00	20.000.000	100,00	20.000.000

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

Şirket'in sermayesi ile ilgili diğer bilgiler 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma

Sigorta sözleşmeleri sigorta riskini transfer eden sözleşmelerdir. Sigorta sözleşmeleri sigortalıyı hasar olayının olumsuz ekonomik sonuçlarına karşı sigorta poliçesinde taahhüt edilen şart ve koşullar altında korur. Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler, aşağıda da anlatıldığı gibi ferdi kaza ve hayat branşlarındaki sigorta sözleşmeleridir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Hayat Dışı Sigortalar (Ferdî Kaza)

Ferdî kaza sigorta sözleşmeleri, kaza sonucu oluşabilecek risklere karşı güvence sağlayan sözleşmelerdir. Kazaen vefat teminatının yanında kazaen maluliyet, işsizlik ya da geçici maluliyet, kaza tedavi masrafları gibi ek teminatlar da sunulmaktadır.

Hayat Sigortaları

Hayat sigortası sözleşmeleri birikimli ve risk (birikimsiz) olarak ikiye ayrılır. Şirket bu sigortayla, bir kimsenin belirli bir süre içinde veya sözleşmede belirtilen şart ve haller içinde ölümü veya o kimsenin sözleşmede belirtilen belli bir süreden fazla yaşaması ihtimalini ya da her iki ihtimali beraber sigorta edebilir. Hayat branşında yazılan birikim ve risk sözleşmeleri ile ilgili bilgiler aşağıdaki gibidir:

i) *Birikime Yönelik Sigortalar:*

Birikimli Hayat Sigortası

Birikimli hayat sigortası ürünleri yatırım amaçlı, birikim ağırlıklı ve en az 10 yıllık sigorta poliçeleridir. En az 10 yıllık süre sonunda oluşan birikimler poliçe sahibine ödenir. Beklenmedik bir yaşam kaybı durumundaysa, vefat teminatı güvence sağlar. Aksine sözleşmeyle süre kısaltılmadıkça ödenmiş birikim poliçelerinde iştirah ve ikraz hakkı vardır. Ayrıca ödenen primlerden yapılacak olan kesintilerle, kazaen vefat ve daimi maluliyet ek teminatları da sigorta kapsamına alınabilir. Birikimli poliçelerde garanti edilen teknik faizin üzerinde getiri kazanıldığı takdirde, poliçe sahipleri kar payından yararlanır. Şirket yürürlükteki sigorta mevzuatı çerçevesinde birikimli hayat sigorta sözleşmelerinin tamamını sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

ii) *Korumaya Yönelik Sigortalar:*

Yıllık Hayat

Yıllık hayat sigortası, sigortalının karşılaşacağı risklere karşı 1 yıl süre ile güvence sağlar. Bu sigorta, vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat, daimi ve geçici maluliyet ve tehlikeli hastalıklar ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek riskleri teminat altına alır. Yıllık hayat sigortası poliçeleri risk ağırlıklıdır, birikim içermez, iştirah ve ikraz hakkı bulunmamaktadır. Grup ve ferdi olarak satılabilir.

Uzun Süreli Hayat

Uzun süreli hayat sigortası, vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat ve daimi maluliyet ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek risklere karşı, uzun süreli maddi güvence sağlar. Sigorta süresi 1 - 30 yıl arasında belirlenebilir. Uzun süreli hayat poliçeleri koruma amaçlıdır ve risk ağırlıklıdır, birikim içermez. Ferdi olarak satılır. Yaş sınırı 18-65 yaş arası olup, primler yaşa, cinsiyete ve teminat tutarına (aylık azalan, yıllık azalan, süre boyunca sabit) göre değişir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Kredi Hayat

Kredi hayat sigortası, sigortalının kredi geri ödeme süresi içinde karşılaşılabileceği ve poliçe üzerinde belirtilmiş vefat veya maluliyet vb. risklere karşı güvence sağlar. Sigorta süresi içerisinde poliçede belirtilen riskin gerçekleşmesi durumunda kredi borcu kredi hayat sigortası tarafından karşılanır. Poliçeler genellikle sadece vefat teminatını içerir. Birikim içermeyen risk ürünleridir. Primler, yaşa, cinsiyete ve teminat tutarına (aylık azalan, yıllık azalan, süre boyunca sabit) göre değişir.

Sigorta sözleşmelerinden oluşan gelir ve yükümlülüklerin hesaplama esasları 2.21 ve 2.24 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

Bireysel Emeklilik Sözleşmeleri

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kurucusu olduğu 19 adet Emeklilik Yatırım Fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 19 adet Emeklilik Yatırım Fonu).

Bireysel emeklilik sistemi alacakları, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları, katılımcılardan alacaklar ve saklayıcı şirketten alacaklardan oluşmaktadır. Şirket, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları hesabı altında, fonların yönetiminden kaynaklanan ve aynı gün içerisinde tahsil edilemeyen fon işletim gideri kesintisi alacaklarını takip etmektedir. Şirket tarafından kurulan emeklilik yatırım fonlarına tahsis edilen avanslar, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları hesabında takip edilmektedir.

Katılımcılar adına saklayıcı şirketten fon bazında alacaklar, saklayıcı şirketten alacaklar kalemi altında sınıflandırılmaktadır. Bu tutar aynı zamanda bireysel emeklilik sistemi borçları kalemi altında satışı gerçekleşen fonlar için katılımcılara borçlar olarak gösterilmektedir. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla söz konusu tutarlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021
Saklayıcı şirketten alacaklar	1.033.080.390
Katılımcılara borçlar	1.033.080.390
	31 Aralık 2020
Saklayıcı şirketten alacaklar	910.166.139
Katılımcılara borçlar	910.166.139

Bireysel emeklilik sistemi borçları, önceki paragrafta açıklanan katılımcılara borçlar hesabına ek olarak emeklilik yatırım fonları yönetimi giderleri için hesaplanan tahakkuklardan, katılımcılar geçici hesabı ve bireysel emeklilik araçlarına borçlardan oluşmaktadır. Emeklilik yatırım fonları yönetimi giderleri için hesaplanan tahakkuklar Şirket'in kurucusu olduğu emeklilik yatırım fonları nedeni ile portföy yönetim şirketine ödeyeceği tutarın tahakkuk kaydını içermektedir. 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 ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarım yapılacak tutarın izlendiği hesap kalemidir.

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon yönetim gideri kesintisi, Şirket hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Şirket ile portföy yönetim şirketi arasında, anlaşma dahilindeki oran veya sabit masraf payı çerçevesinde paylaşılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisinde fon işletim gider kesintisi olarak, yöneticiye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak gösterilmektedir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve Yatırım Sözleşmeleri - Sınıflandırma (Devamı)

Reasürans Sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, sedan şirket ve reasürör şirketler tarafından karşılıklı olarak imzalanan bir veya daha fazla branşı ve teminatı kapsayabilen ve her iki tarafın uyması gereken teknik ve mali koşulları içeren sözleşmelerdir.

Şirket’in 2021 ve 2020 yılları içerisinde geçerli olan reasürans politikası ve anlaşmaları aşağıda özetlenmiştir:

Şirket’in 2021 ve 2020 yıllarında, hayat ve ferdi kaza branşlarında eksedan reasürans anlaşması ve bu branşlarda konservasyonunu katastrofik olaylara karşı koruyan hasar fazlası anlaşması ile koruma sağlamıştır.

Eksedan anlaşması kapsamında, ilgili anlaşmada tanımlı konservasyon ve trete limitlerinin ilgili riske uygulanmasıyla oluşan oranlarda, trette tanımlı prim bazında reasürörlere prim devri yapılır ve aynı oranlarda hasar tahsil edilir. Hasar fazlası anlaşmada ise, sene başında belirlenmiş ve reasürör ile mutabık kalınan hasar fazlası primleri reasüröre yıl içinde iki eşit taksitte ödenir.

2.15 Sigorta ve Yatırım Sözleşmelerinde İsteğe Bağlı Katılım Özellikleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.16 İsteğe Bağlı Katılım Özelliği Olmayan Yatırım Sözleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.17 Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.18 Vergiler

Kurumlar Vergisi

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, 13 Haziran 2006 tarihinde kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarih, 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı yasa ile değişmiştir. 5520 sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu’nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20’dir. 7061 Sayılı “Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. 5520 sayılı Kanun 32. Maddesine eklenen geçici madde ile, kurumların 2018, 2019 ve 2020 vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için, kurumlar vergisi oranı %22 olarak belirlenmiştir. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11 ve 14’üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Kurumlar Vergisi (Devamı)

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

31 Ağustos 2018 tarih ve 30521 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 53 sayılı “22 Temmuz 2006 tarihli ve 10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı’nın Eki Kararda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Cumhurbaşkanlığı Kararı” ile döviz tevdiat hesaplarından, döviz katılma hesaplarından, mevduat faizlerinden, katılma hesaplarından elde edilen gelirlere uygulanan stopaj oranları 1 Eylül 2019 tarihinden itibaren 3 ay süreyle geçerli olmak üzere değiştirilmiştir. Bu çerçevede, Türk lirası mevduatlara ödenen faizlerden, vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplar için yüzde %15’lik kesinti %5’e, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda %12’lik kesinti %3’e düşürülmüştür.

Döviz tevdiat hesaplarına yürütülen faizlerden ve katılım bankalarınca döviz katılma hesaplarına ödenen kar paylarından vadesiz ve ihbarlı hesaplar ile 6 aya kadar (6 ay dahil) vadeli hesaplar için yüzde 18 olarak uygulanan oran yüzde 20’ye, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli hesaplarda yüzde 15 olan oran yüzde 16’ya yükseltildi. 1 yıldan uzun vadeli hesaplarda uygulanan yüzde 13’lük oran ise değişmemiştir.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özsermayede tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir (35 no’lu dipnot).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibarıyla yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır.

Ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır (21 no’lu dipnot).

2.19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Şirket, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda “Kıdem tazminatı karşılığı” ve “Maliyet giderleri karşılığı” hesaplarında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye’de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, İş Kanunu kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır (22 no’lu dipnot).

2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve mevcudiyeti Şirket’in tam olarak kontrolünde bulunmayan gelecekteki bir veya daha fazla kesin olmayan olayın gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilebilmesi mümkün yükümlülükler şarta bağlı yükümlülükler olarak değerlendirilmekte ve finansal tablolara dahil edilmemektedir (23 no’lu dipnot).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin Muhasebeleştirilmesi

Yazılan Primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller ve vergiler düşüldükten sonra kalan tutarı ifade etmektedir. 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere prim gelirleri, yazılan risk primleri üzerinden kazanılmamış prim karşılığı ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır. Vadesi bir yılı aşan hayat sigortası poliçeleri için yazılan prim tutarı, ödeme vadesi o yıl tahakkuk eden gelirlerden oluşmaktadır. Vadesi bir yıldan az olan poliçeler için yazılan prim tutarı söz konusu dönemin tüm primini kapsamaktadır.

Reasürans Komisyonları

Reasürans şirketlerine devredilen primler ile ilgili alınan komisyonlar cari dönem içinde tahakkuk ettirilir ve gelir tablosunda, teknik bölümde, faaliyet giderleri içerisinde yer almaktadır. 2.24 no'lu dipnotta açıklandığı üzere reasürans komisyon gelirleri, alınan komisyonlar üzerinden ertelenmiş komisyon gelirleri ayrılması suretiyle tahakkuk esasına göre finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Hayat Branşı Yatırım Gelirleri

Hayat branşındaki fon geliri, dönem içinde yapılan yatırımlardan elde edilen gelirin verimlilik oranı doğrultusunda hesaplanmakta ve hayat branşı yatırım gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Faiz Gelirleri

Faiz geliri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Temettü Gelirleri

Temettü geliri, almaya hak kazanıldığında finansal tablolara gelir olarak kaydedilir.

2.22 Kiralamalar

Kiralama sözleşmeleri TFRS 16 standardına göre muhasebeleştirilmektedir.

2.23 Kar Payı Dağıtımı

Temettü borçları kar dağıtımının bir unsuru olarak beyan edildiği dönemde yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılır.

2.24 Teknik Karşılıklar

Hayat Matematik Karşılıkları

Hayat branşı matematik karşılığı, aktüeryal matematik karşılıkları (Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından onaylı tarifeler ile belirlenmiş teknik faiz oranı kadar asgari gelir garantisi bulunan ve bir yıldan uzun süreli risk teminatı içeren) ve kar payı karşılıklarından oluşmakta olup, Şirket'in hayat sigortası branşında sigortalılara yükümlülüklerini göstermektedir.

Matematik karşılıklar, yürürlükte bulunan her bir sözleşme için tarifedeki teknik esaslara göre ayrı ayrı hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklar ve kâr payı karşılıkları toplamını gösterir. Şirket'in hayat branşı matematik karşılığı yıldan uzun süreli birikimli ve birikimsiz hayat sigortaları için hesaplanan aktüeryal matematik karşılıklarından oluşmaktadır. Aktüeryal matematik karşılıklar, Şirketin üstlendiği riskler için aldığı risk primleri ile sigorta ettirenler ve lehdarlara olan yükümlülüklerinin peşin değerleri arasındaki farktır. Bu karşılıkların yatırımlara dönüşmesi sonucu elde edilen gelirler için kar payı karşılığı ayrılmaktadır (17 no'lu dipnot).

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Kazanılmamış Primler Karşılığı

Kazanılmamış primler karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yürürlükte bulunan tüm poliçeler için tahakkuk etmiş primlerin gün esasına göre ertesi yıla sarkan kısmı olarak hesaplanmıştır. Gün esasına göre takip eden döneme sarkan kısım hesap edilirken genel uygulamada poliçelerin öğlen 12:00'de başlayıp yine öğlen 12:00'de sona erdiği varsayılmıştır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, düzenlenen poliçelerin kazanılmamış primler karşılığı ile bu karşılığın reasürans payı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primler ile reasürörlere devredilen primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmı olarak hesaplanmış ve kayıtlara yansıtılmıştır (17 no'lu dipnot).

Ertelenen Üretim Gideri ve Komisyon Gelirleri

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan 28 Aralık 2007 tarih ve 2007/25 sayılı Genelge uyarınca, aracılara ödenen komisyonlar ile reasürörlere devredilen primler nedeniyle reasürörlerden alınan komisyonların gelecek dönem veya dönemlere isabet eden kısmı, bilançoda sırasıyla ertelenmiş üretim giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında, gelir tablosunda ise faaliyet giderleri hesabı altında netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir (17 no'lu dipnot).

Devam Eden Riskler Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca sigorta şirketleri, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri dolayısıyla ortaya çıkabilecek tazminatların, ilgili sözleşmeler için ayrılmış kazanılmamış primler karşılığından fazla olma ihtimaline karşı, beklenen hasar prim oranını dikkate alarak devam eden riskler karşılığı ayırmakla yükümlüdürler. Beklenen hasar prim oranı, gerçekleşmiş hasarların kazanılmış prime bölünmesi suretiyle bulunur. Branş bazında hesaplanan 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 hesaplanır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır.

Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yaptığı hesaplama sonucunda devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) (4 ve 17 no'lu dipnotlar).

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı

Şirket, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanmamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Muallak hasar karşılığı aktüer raporlarına veya sigortalı ile aktüerin değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmekte olup ilgili hesaplamalarda rücu ve benzeri gelir kalemleri tenzil edilmemektedir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile; içeriği ve uygulama esasları, Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı "Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge" ve ilgili düzenlemelerde belirlenmiş olan aktüeryal zincir merdiven yöntemleri kullanılarak belirlenen tutar arasındaki fark gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleştirilmektedir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.24 Teknik Karşılıklar (Devamı)

Muallak Hasar ve Tazminat Karşılığı (Devamı)

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan ve 1 Ocak 2015 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 5 Aralık 2014 tarih ve 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge” uyarınca, 31 Aralık 2014 tarihine kadar geçerli olan 2010/12 sayılı “Aktüeryal Zincirleme Merdiven Metoduna İlişkin Genelge”, 9. ve 10. maddeleri haricinde yürürlükten kaldırılmış olup, gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığının, Şirket aktüerinin görüşleri çerçevesinde belirlenen en iyi tahminler doğrultusunda hesaplanması hükmü getirilmiştir. Söz konusu genelgeye göre, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerine ilişkin hesaplamalarda kullanılan verinin seçimi, düzeltme işlemleri, en uygun metodun ve gelişim faktörlerinin seçimi ile gelişim faktörlerine müdahale aktüeryal yöntemler kullanılarak Şirket aktüeri tarafından yapılır. İlgili genelgede gerçekleşmiş ancak raporlanmamış hasar karşılığı hesaplamasında, Standart Zincir, Hasar/Prim, Cape Cod, Frekans Şiddet, Munich Zinciri veya Bornhuetter-Ferguson aktüeryal zincirleme merdiven metodlarının (“AZMM”) kullanılacağı belirtilmiş ve şirketlere her branş için bu yöntemlerden birini seçme hakkı tanınmıştır.

Gerçekleşmiş ancak raporlanmamış tazminat karşılığı hesaplamaları brüt tutarlar üzerinden yapılmış ve Şirket’in yürürlükte bulunan veya ilgili reasürans anlaşmalarına bağlı olarak net tutarlara ulaşılmıştır.

Şirket, hayat branşı için bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için ilave muallak hasar karşılığı ayırması gerekmektedir. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin hesaplanması sırasında, Şirket bu bedellerle ilgili olarak son beş yıla ait sonuçları dikkate almış ve 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla brüt:2.696.006 TL, net: 2.517.617 TL (30 Eylül 2020 brüt: 1.863.375 TL, net: 1.732.393 TL) tutarında gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı hesaplamıştır. (17 no’lu dipnot).

Şirket, hayat dışı ferdi kaza branşı için tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş muallak tazminat karşılığı ile aktüeryal zincirleme merdiven yöntemleri kullanılarak bulunan tutar arasındaki farkı gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli olarak muhasebeleşirmektedir.

Şirket, ferdi kaza branşı için AZMM hesaplamasına ilişkin olarak portföy yapısına en uygun yöntemin hangisi olduğunu değerlendirerek “Bornhuetter–Ferguson” yöntemini seçmiş ve bu yöntemle göre 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla brüt olarak bulunan sonuç ile; bu tarih itibarıyla yürürlükte bulunan reasürans anlaşmalarına bağlı olarak hesaplanan net tutarı dikkate almıştır. Şirket ilgili AZMM hesaplamasında büyük hasar elemesi ve 10.06.2016 tarihinde yürürlüğe giren 2016/22 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkında Genelge” ve 15.09.2017 tarihinde yürürlüğe giren “Muallak Tazminat Karşılığında Kaynaklanan Net Nakit Akışlarının İskonto Edilmesi Hakkındaki 2016/22 Sayılı Genelgede Değişiklik Yapılmasına Dair Genelge (2017/7)” doğrultusunda ilgili muallak hasar ve tazminat karşılığı tutarında iskonto yapmamıştır.

Şirket, ferdi kaza branşı için 30 Eylül 2021 finansal tablolarına gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar karşılığı tutarı olarak 22.376 TL (net: 7.809 TL) yansıtmıştır (30 Eylül 2020 brüt: 10.403 TL, net: 3.651 TL). (17 no’lu dipnot).

Yenileme Prim Karşılığı

Şirket 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hayat branşında kara iştirak teknik esasları doğrultusunda hesapladığı 2.860.676 TL ve ferdi kaza branşında 1.320 TL olmak üzere, toplam 2.861.996 TL (31 Aralık 2020: Hayat branşında 2.694.854 TL ve ferdi kaza branşında 2.394 TL olmak üzere toplam 2.697.248 TL) tutarındaki karşılığı yenileme primi karşılığı hesabı altında muhasebeleşirmiştir (17 no’lu dipnot).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

2. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Dengeleme Karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, sigorta şirketleri, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi deprem teminatları içeren sigorta sözleşmeleri için dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. 2009/9 sayılı “Teknik Karşılıklarla İlgili Mevzuatın Uygulanmasına İlişkin” sektör duyurusu uyarınca hayat ve emeklilik şirketleri, deprem dolayısıyla meydana gelebilecek ölüm ve maluliyet, hayat ve kaza branşlarında deprem ek teminat verdikleri sigorta sözleşmeleri için 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren dengeleme karşılığı ayırmak zorundadırlar. Söz konusu karşılık her bir yıla tekabül eden net deprem ve kredi primlerinin %12’si oranında hesaplanır.

Net primin hesaplanmasında, bölüşmesiz reasürans anlaşmaları için ödenen tutarlar devredilen prim olarak kabul edilir. Şirket, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hayat branşı için 3.565.847 TL ve ferdi kaza branşı için 148 TL olmak üzere toplam 3.565.995 TL (31 Aralık 2020: hayat branşı için 3.383.390 TL ve ferdi kaza branşı için 133 TL olmak üzere toplam 3.383.523 TL) tutarında dengeleme karşılığı ayırmıştır (17 no’lu dipnot).

2.25 Hisse Bazlı Ödemeler

Hisse senetleri, çalışanlara, genellikle, nakit maaşları ve sağlanan diğer faydalara ek olarak ücret paketlerinin bir unsuru olarak verilir. Çalışanlarına, diğer ücretlerin yanı sıra hisse senedi ve hisse senedi opsiyonu da vermekte olan bir işletme, ek faydalar kazanmak için ilave ücret ödüyor demektir. Alınan hizmetlerin gerçeğe uygun değerlerinin ölçülmesindeki zorluk nedeniyle, işletme, söz konusu çalışma hizmetinin gerçeğe uygun değerini, özkaynağa dayalı finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini referans almak suretiyle ölçer.

Özkaynağa dayalı finansal araçların gerçeğe uygun değerleri referans alınarak ölçülen işlemler açısından, özkaynağa dayalı finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, ölçüm tarihi itibarıyla, söz konusu finansal araçların koşul ve ilkeleri de göz önünde bulundurulmak suretiyle, ve mevcut olması durumunda bunların piyasa fiyatları aracılığıyla ölçülür.

Şirket’in nihai ana ortağı olan Axa SA’nın belirlemiş olduğu performans koşullarının sağlanması şartıyla kendi hisselerinden Şirket çalışanlarına vermektedir. Verilen bu hisse senetleri karşılığında Şirket, TFRS 2 “Hisse Bazlı Ödemeler” Standardı kapsamında Axa SA’nın yaptığı maliyet yansıtmaları için bilançosunda karşılık ayırırken, Axa SA hisse fiyatındaki değişimleri özkaynaklarında, hakedilen hisse senetlerinin çalışanlara verilmesi sonucunda ortaya çıkan maliyetleri gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir (23 no’lu dipnot).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

3. Önemli Muhasebe Tahminleri ve Hükümleri

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlıklar ve yükümlülüklerin tutarlarını, şarta bağlı varlıkların ve yükümlülüklerin açıklanmasını ve hesap dönemi boyunca raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilecek tahmin ve varsayımların kullanılmasını gerektirmektedir. Muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları, geçmiş tecrübe ve diğer faktörler ile o günün koşullarıyla gelecekteki olaylar hakkında gerçeğe uygun beklentiler dikkate alınarak sürekli olarak değerlendirilir. Bu değerlendirme ve tahminler, yönetimin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlarından farklılık gösterebilir.

Şirket için en önemli muhasebe tahminlerinden biri yürürlükte olan poliçelerinden doğacak giderlere ilişkin nihai net yükümlülüklerin tahmin edilmesidir. Sigortacılık ile ilgili yükümlülüklerin tahmin edilmesi, doğası itibarıyla çok sayıda belirsizliğin değerlendirilmesini içerir.

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

- 4 no'lu dipnot - Sigorta ve finansal riskin yönetimi
- 11 no'lu dipnot - Finansal varlıklar
- 21 no'lu dipnot - Ertelenmiş vergiler
- 22 no'lu dipnot - Çalışanlara sağlanan faydalar
- 23 no'lu dipnot - Karşılıklar

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi

Sigorta riski

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan hasar tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu risk rastlantısaldır ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metodlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, ödenen hasar ve tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan hasarlara göre belirlemektedir.

Şirket'in fiyatlandırması, istatistiksel analize, geçmiş dataya ve ilgili ürüne uygun düşen mortalite tablolarına göre yapılmaktadır.

Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve bütün branşlarda tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir.

Hayat ve Ferdi kaza branşlarında risk kabul politikası uyarınca aşağıdaki unsurlar dikkate alınır:

- Bireysel sigortalarda sigortalı yaşı, sigorta bedeli dikkate alınarak sağlık beyanları ve raporları,
- Grup sigortalarda gruptaki kişi sayısına ve sigortalının zorunlu veya ihtiyari olmasına göre sağlık beyanları ve raporları,
- Fiyatlandırmada, sigortalının sağlık durumuna göre sür prim uygulanması, ek şart konulması veya teminatın indirilmesi veya reddedilmesi ile ilgili bilgiler,
- Yüksek tutarlı teminatlarda sağlık belgeleri yanında, sigortalının maddi durumu ile ilgili belgeler.

Sigorta riskinin (sigorta edilen azami tutar) branş bazında dağılımı aşağıda özetlenmiştir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Hayat	21.133.567.782	8.998.718.648
Ferdi kaza	272.060.170	251.797.772
Toplam	21.405.627.952	9.250.516.420

Şirket'in fiyatlandırma politikalarına bağlı olarak maruz kaldığı riskler aşağıda anlatılmıştır:

Mortalite riski:

Gerçekleşen ölüm hasarlarının, ölüm riskinin fiyatlandırmasında kullanılan mortalite tablolarındaki ölüm ihtimallerinden daha yüksek olmasıdır. Şirket, ürüne göre uygun mortalite tablolarını kullanmaktadır. Ayrıca ürün bazında hasar prim oranlarına göre, tarifeler üzerinde gerekli değişiklikler yapılmaktadır. Şirket, hayat sigortası sözleşmelerinin fiyatlandırmasını yaparken CSO 53-58, CSO 80, TRSH veya CSO 2001 mortalite tablolarını kullanmaktadır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Teknik faiz riski:

Birikimli hayat ürünlerinde sigortalılara minimum “teknik faiz oranı” kadar faiz garanti edilmektedir. Şirket, piyasa faiz oranlarının garanti edilen faiz oranından düşük olması durumunda teknik faiz riskine maruz kalacaktır. Bununla birlikte Şirket, tüm hayat sigortası portföyünü dikkate aldığı bu portföyden gelecekte elde edeceği karların piyasa faiz oranlarındaki muhtemel azalış sonucunda oluşabilecek kayıplardan daha fazla olacağını öngörmektedir.

Şirket’in birikimli ürünleri için garanti ettiği faiz oranları ve matematik karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Ürün döviz cinsi	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Garanti edilen faiz oranı (%)	Matematik karşılıklar (TL)	Garanti edilen faiz oranı (%)	Matematik karşılıklar (TL)
ABD Doları (**)	2,50	21.257.075	2,50	24.784.744
TL (*)	9,00	8.608.068	9,00	9.324.439
Euro (**)	2,50	5.180.682	2,50	4.430.959
TL (*)	6,00	2.670.897	6,00	2.736.108
TL (*)	3,00	1.407.877	3,00	1.896.508
ABD Doları (**)	1,00	172.733	1,00	280.230
Birikimli hayat poliçeleri için ayrılan matematik karşılıklar toplamı		39.297.331		43.452.988
Birikimsiz hayat ve hayat dışı poliçeleri için ayrılan matematik karşılıklar toplamı		4.062.927		4.083.568
Toplam (17.15 - 17.19 no’lu dipnot)		43.360.258		47.536.556

(*) Şirket 2003 yılı sonundan itibaren %9, 2009 yılı sonundan itibaren de %6 teknik faiz garantili poliçe üretimini durdurmuştur. 2010 yılı başından itibaren üretilen poliçeler %3 teknik faiz garantisi içermektedir.

(**) Şirket 2009 yılı sonundan itibaren %2,5, teknik faiz garantili poliçe üretimini durdurmuştur. 2010 yılı başından itibaren üretilen poliçeler %1 teknik faiz garantisi içermektedir.

Şirket’in mevcut finansal varlık (vadeli mevduatlar dahil) getirileri aşağıdaki gibidir:

Ürün döviz cinsi	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranı (%)	Bilanço değeri	Ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranı (%)	Bilanço değeri
Eurobond - ABD Doları	7,12	43.638.129	6,02	52.497.838
Devlet tahvili - TL	13,73	38.406.162	13,64	37.088.734
Eurobond - Euro	4,69	8.901.813	3,93	8.604.768
Vadeli mevduatlar - TL	18,82	14.860.483	15,89	13.758.581
Vadeli mevduatlar - Euro	2	103.135	-	-
Toplam		105.909.722		111.949.921

Finansal riskler

Şirket, sahip olduğu finansal varlıkları, reasürans varlıkları ve sigortacılık yükümlülüklerinden dolayı finansal risklere maruz kalmaktadır. Özet olarak temel finansal risk, finansal varlıklardan sağlanan gelirlerin, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanmasında yetersiz kalmasıdır. Finansal riskin en önemli bileşenleri piyasa riski (kur riski, piyasa değeri faiz oranı riski, nakit akımı faiz oranı riski ve fiyat riskini içerir), kredi riski ve likidite riskidir. Şirket’in genel risk yönetimi programı, finansal piyasaların değişkenliğine ve bunun Şirket’in finansal performansı üzerindeki muhtemel olumsuz etkilerinin asgari seviyeye indirilmesine yoğunlaşmaktadır. Şirket, herhangi bir türev finansal enstrüman kullanmamaktadır. Risk yönetimi, Şirket yönetimi tarafından Yönetim Kurulu’nca onaylanmış usuller doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskler (Devamı)

(a) Kredi riski

Kredi riski, Şirket'in ilişkide bulunduğu üçüncü tarafların, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememelerinden dolayı Şirket'in karşılaşılabileceği durumu ifade eder.

Şirket kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklarının ve sigorta faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklarının (reasürans alacakları dahil) kredi riskini alınan teminat ve karşı taraf seçiminde uyguladığı prosedürler ile takip etmekte ve sınırlandırmaktadır. Bu alacaklar ile ilgili diğer açıklamalar 12 no'lu dipnotta yapılmıştır.

Şirket'in kredi ve alacak grubu dışında kalan ve kredi riskine tabi finansal varlıkları genellikle devlet iç borçlanma senetleri, Türkiye'de yerleşik banka ve diğer finansal kurumlarda tutulan vadeli ve vadesiz mevduatı temsil etmekte ve bu alacaklar yüksek kredi riskine sahip olarak kabul edilmemektedir.

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

	Kredi ve Alacaklar				Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık ve Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar			
30 Eylül 2021	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)		6.136.059	453.784	239.637	91.486.581	25.935.911
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	42.370	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri		2.738.338	453.784	239.637	91.486.581	25.935.911
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	3.397.721	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	82.076	-	-	-	-
Değer düşüklüğü	-	(82.076)	-	-	-	-

(*) Riski sigortalılara ait finansal yatırımlar ve bağlı menkul kıymetler dahil gösterilmiştir.

	Kredi ve Alacaklar				Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)	Nakit ve Nakit Benzerleri
	Sigortacılık ve Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar		Diğer Alacaklar			
31 Aralık 2020	İlişkili	Diğer	İlişkili	Diğer		
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	580.674	2.933.687	-	321.622	99.046.960	24.694.324
- Azami riskin teminat, karşılık vs. ile güvence altına alınmış kısmı	-	49.444	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	580.674	2.158.557	-	321.622	99.046.960	24.694.324
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	775.130	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-
Brüt defter değeri	-	97.076	-	-	-	-
Değer düşüklüğü	-	(97.076)	-	-	-	-

(*) Riski sigortalılara ait finansal yatırımlar ve bağlı menkul kıymetler dahil gösterilmiştir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal riskler (Devamı)

(b) Piyasa riski

Piyasa riski, faiz oranı ve döviz kurları gibi piyasa fiyatlarında olabilecek değişikliklerin Şirket'in gelirini veya elinde bulundurduğu finansal araçların değerini etkileme riskidir.

Faiz oranı riski

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

Şirket'in faiz içeren varlıkları hem sabit faizli hem de değişken faizli finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
<i>Sabit faizli finansal araçlar</i>		
Finansal varlıklar (satılmaya hazır)	90.946.104	98.191.340
Finansal varlıklar (vadeli mevduat)	14.963.618	13.758.581

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla değişken faizli finansal araçları bulunmamaktadır.

Faiz oranı duyarlılığı

Şirket'in faize duyarlılığı, satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırdığı ve gerçeğe uygun değeri ile değerlediği devlet iç borçlanma senetleri ve eurobondlardan kaynaklanmaktadır. Faiz oranlarında meydana gelecek değişimler neticesinde, satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış olan devlet iç borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değerlerinde, dolayısıyla Şirket'in özkaynak kalemleri altında gösterilen finansal varlıkların değerlemesi hesabında meydana gelecek artış azalış etkisi aşağıda açıklanmaktadır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
	Özkaynaklara etkisi	Özkaynaklara etkisi
Faiz oranlarındaki %1'lik artış	(2.336.243)	(230.208)
Faiz oranlarındaki %1'lik azalış	2.449.348	234.860

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Kur riski

Şirket, döviz cinsinden işlemleri, dövizli borç ve alacakları sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır. Bu riskler, döviz pozisyonunun analiz edilmesi ile takip edilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Şirket’in döviz pozisyonu aşağıda sunulmaktadır.

Döviz pozisyonu tablosu

	Toplam TL Karşılığı (Fonksiyonel Para Birimi)	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	GBP (TL Karşılığı)	CHF (TL Karşılığı)
30 Eylül 2021					
Nakit ve nakit benzerleri	2.088.773.81	1.715.453.22	236.879.54	128.560.51	7.880.53
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	3.740.636.69	3.681.133.81	39.066.61	20.436	-
Finansal varlıklar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	52.539.940.92	43.638.127.64	8.901.813.28		
Toplam varlıklar	58.369.351.42	49.034.714.67	9.177.759.43	148.996.78	7.880.53
Matematik karşılıklar	(29.127.42)	(23.656.55)	(5.368.95)	(101.93)	-
Muallak tazminat karşılığı	(662.22)	(555.97)	(106.26)	-	-
Toplam yükümlülükler	(29.790)	(24.213)	(5.475)	(102)	-
Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu	58.399.561	49.010.502	9.172.284	(14.895)	7.880

Döviz pozisyonu tablosu

	Toplam TL Karşılığı (Fonksiyonel Para Birimi)	ABD Doları (TL Karşılığı)	Euro (TL Karşılığı)	GBP (TL Karşılığı)	CHF (TL Karşılığı)
31 Aralık 2020					
Nakit ve nakit benzerleri	1.192.099	341.762	830.801	12.660	6.876
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	766.257	423.745	300.927	41.585	-
Finansal varlıklar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	61.102.606	52.497.838	8.604.768	-	-
Toplam varlıklar	63.060.962	53.263.345	9.736.496	54.245	6.876
Matematik karşılıklar	(32.317.039)	(27.584.314)	(4.666.917)	(65.750)	(58)
Muallak tazminat karşılığı	(1.303.360)	(1.083.421)	(219.939)	-	-
Toplam yükümlülükler	(33.620.399)	(28.667.735)	(4.886.856)	(65.750)	(58)
Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu	29.440.563	24.595.610	4.849.640	(11.505)	6.818

Kur riski duyarlılığı

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 20 değer kazanması veya kaybı dolayısıyla 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde özkaynaklarda ve gelir tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış ve azalışlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Kur riski (Devamı)

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu - 30 Eylül 2021

	Kar/ Zarar		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın Değer Kazanması	Yabancı paranın değer Kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın Türk Lirası karşısında %20 oranında değişmesi halinde:				
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	9.802.100	(9.802.100)	9.802.100	(9.802.100)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	9.802.100	(9.802.100)	9.802.100	(9.802.100)
Euro'nun Türk Lirası karşısında %20 oranında değişmesi halinde:				
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	1.834.457	(1.854.37)	1.854.37	(1.854.37)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	1.834.457	(1.834.457)	1.834.457	(1.834.457)
GBP'nin Türk Lirası karşısında %20 oranında değişmesi halinde:				
1- GBP net varlık/yükümlülüğü	29.779	-29.779	29.779	-29.779
2- GBP riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- GBP net etki	29.779	(29.779)	29.779	(29.779)
CHF'nin Türk Lirası karşısında %20 oranında değişmesi halinde:				
1- CHF net varlık/yükümlülüğü	1.576	(1.576)	1.576	(1.576)
2- CHF riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- CHF net etki	1.576	(1.576)	1.576	(1.576)
Toplam döviz net etki	11.677.912	(11.677.912)	11.677.912	(11.677.912)

Döviz Kuru Duyarlılık Analizi Tablosu - 31 Aralık 2020

	Kar/ Zarar		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın Değer Kazanması	Yabancı paranın değer Kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın Türk Lirası karşısında %20 oranında değişmesi halinde:				
1- ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	4.919.122	(4.919.122)	4.919.122	(4.919.122)
2- Dolar riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki	4.919.122	(4.919.122)	4.919.122	(4.919.122)
Euro'nun Türk Lirası karşısında %20 oranında değişmesi halinde:				
1- Euro net varlık/yükümlülüğü	969.928	(969.928)	969.928	(969.928)
2- Euro riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- Euro net etki	969.928	(969.928)	969.928	(969.928)
GBP'nin Türk Lirası karşısında %20 oranında değişmesi halinde:				
1- GBP net varlık/yükümlülüğü	(2.301)	2.301	(2.301)	2.301
2- GBP riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- GBP net etki	(2.301)	2.301	(2.301)	2.301
CHF'nin Türk Lirası karşısında %20 oranında değişmesi halinde:				
1- CHF net varlık/yükümlülüğü	1.364	(1.364)	1.364	(1.364)
2- CHF riskinden korunan kısım	-	-	-	-
3- CHF net etki	1.364	(1.364)	1.364	(1.364)
Toplam döviz net etki	5.888.113	(5.888.113)	5.888.113	(5.888.113)

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkisini içermektedir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Fiyat riski

Hisse senedi fiyat riski

Hisse senedi fiyat riski hisse senedi endeks seviyelerinin ve ilgili hisse senedinin değerinin değişmesi sonucunda hisse senetlerinin piyasa değerlerinin düşmesi riskidir. Şirket’in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla borsada işlem gören hisse senedi yatırımları bulunmadığından hisse senedi fiyat riskine maruz kalmamaktadır.

(c) Likidite riski

Şirket, sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüklerin karşılanabilmesi için elinde bulunan nakit kaynakları kullanmaktadır. Likidite riski, gerçeğe uygun bir maliyet dahilinde, borçların ödenmesi için yeterli nakdin bulunmaması riskidir. Yönetim, söz konusu borçların ödenmesine yetecek tutarda fon bulundurulmasıyla ilgili limitleri belirler.

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

Aşağıdaki tablo, Şirket’in finansal ve sigorta yükümlülüklerinin bilanço tarihleri itibarıyla sözleşmeden kaynaklanan veya beklenen vadelerine kalan sürelerine göre dağılımı göstermektedir. Tabloda gösterilen tutarlar iskonto edilmemiş nakit akışlarıdır:

30 Eylül 2021	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	-	2.463.781	-	-	2.463.781
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	-	8.768.576	-	1.033.080.390	1.041.848.966
Diğer çeşitli borçlar	514.891	-	-	-	514.891
Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler	595.053	-	-	-	595.053
Toplam	1.109.944	11.232.357	-	1.033.080.390	1.045.422.691

30 Eylül 2021	Beklenen nakit akışları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Matematik karşılıklar	2.713.477	6.471.172	21.658.423	12.517.187	43.360.259
Muallak tazminat karşılığı - net	6.183.479	562.311	291.438	139.411	7.176.639
Yenileme primler karşılığı - net	-	1.571.624	1.290.372	-	2.861.996
Kazanılmamış primler karşılığı - net	(152.033)	6.606.663	-	-	6.454.630
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	3.565.995	3.565.995
Emeklilik komisyon karşılığı - net	501.085	-	-	-	501.085
Diğer teknik karşılıklar - net	-	-	(687.198)	-	(687.198)
Toplam	9.246.008	15.211.770	22.553.035	16.222.593	63.233.406

31 Aralık 2020	Sözleşmeden kaynaklanan nakit akışları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar	-	2.027.462	-	-	2.027.462
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	-	10.683.914	-	910.166.139	920.850.053
Diğer çeşitli borçlar	610.372	-	-	-	610.372
Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler	485.815	-	-	-	485.815
Toplam	1.096.187	12.711.376	-	910.166.139	923.973.702

31 Aralık 2020	Beklenen nakit akışları				Toplam
	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl	1 yıl - 5 yıl	5 yıldan uzun	
Matematik karşılıklar	3.853.649	8.830.810	21.439.541	13.412.556	47.536.556
Muallak tazminat karşılığı - net	7.943.051	192.159	471.674	118.638	8.725.522
Yenileme primler karşılığı - net	1.150.753	1.546.495	-	-	2.697.248
Kazanılmamış primler karşılığı - net	94.404	1.230.737	-	-	1.325.141
Dengeleme karşılığı - net	-	-	-	3.383.523	3.383.523
Emeklilik komisyon karşılığı - net	285.662	-	-	-	285.662
Diğer teknik karşılıklar - net	-	-	622.855	-	622.855
Toplam	13.327.519	11.800.201	22.534.070	16.914.717	64.576.507

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

(c) Likidite riski (Devamı)

Şirket dava konusu muallak hasarların ödenmesinin bir yıldan daha uzun bir sürede gerçekleşeceğini öngörmektedir. Ayrıca, Şirket diğer hasarların ödeme dönemlerini geçmiş dönemlerde gerçekleşen ödeme sürelerini dikkate alarak tahmin etmiştir. Muallak hasarlar karşılığının tamamı ile kazanılmamış primler karşılığının tamamı bilançoda kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır. Matematik karşılıkların tamamı bilançoda uzun vadeli olarak sınıflandırılmıştır. Dengeleme karşılığı bilançoda uzun vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

Şirket yukarıda belirtilen yükümlülükleri, aktifinde yer alan finansal varlıklar ve nakit ve nakit benzeri varlıklar ile karşılamayı öngörmektedir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, finansal araçların, zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında gönüllü taraflar arasındaki bir cari işlemde, el değiştirebileceği bir tutar olup, eğer varsa teşkilatlanmış bir piyasada işlem gören fiyatı ile en iyi şekilde belirlenir.

Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri, Şirket tarafından mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemler kullanılarak tespit edilmektedir.

Aşağıdaki yöntem ve varsayımlar, gerçeğe uygun değeri belirlenebilen finansal araçların gerçeğe uygun değerinin tahmininde kullanılmıştır:

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

2'nci Seviye: 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

3'üncü Seviye: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

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

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

	30 Eylül 2021			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
-Satılmaya hazır finansal varlıklar	50.811.377	-	-	50.811.377
-Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	40.134.727	-	-	40.134.727
Toplam finansal varlıklar	90.946.104	-	-	90.946.104

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

4. Sigorta ve Finansal Riskin Yönetimi (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri (Devamı)

	31 Aralık 2020			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
-Satılmaya hazır finansal varlıklar	52.916.859	-	-	52.916.859
-Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	45.274.481	-	-	45.274.481
Toplam finansal varlıklar	98.191.340	-	-	98.191.340

Nakit ve nakit benzerlerinin gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları dolayısıyla kayıtlı değerlerine yaklaştığı kabul edilmektedir. Esas faaliyetlerden alacakların kayıtlı değerinin ilgili şüpheli alacak karşılığının düşülmesinden sonra gerçeğe uygun değerlerini gösterdiği tahmin edilmektedir. Esas faaliyetlerden borçlar ile diğer parasal borçların kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yakın olduğu tahmin edilmektedir.

Sermaye yönetimi

Şirket'in sermayeyi yönetirken amaçları:

- SEDDK'nın gerekli gördüğü sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmek,
- Şirket'in işletmelerin devamlılığı ilkesi çerçevesinde varlığını sürdürmek ve faaliyetlerin devamını sağlayabilmektir.

Toplam gerekli özsermaye	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Gerekli özsermaye	14.580.398	10.524.655
Mevcut özsermaye	46.941.415	43.569.764
Limit fazlası	32.361.017	33.045.109

Şirket'in, finansal tabloların hazırlanma tarihi itibarıyla, mevcut sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin yönetmelik çerçevesinde hesaplanan 30 Haziran 2021 tarihli gerekli özsermayesi 14.580.398 TL (31 Aralık 2020: 10.524.655 TL)'dir. Bununla birlikte, ilgili yönetmelik uyarınca 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan Şirket'in özsermayesi olarak gerekli olan özsermayeden 32.361.017 TL fazla (31 Aralık 2020: 33.045.109 TL fazla) durumdadır.

5. Bölüm Bilgileri

2.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

6. Maddi Duran Varlıklar

6.1 Dönemin tüm amortisman giderleri ile itfa ve tükenme payları: 408.340 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 137.031 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 411.260 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 134.839 TL).

6.1.1 Amortisman giderleri: 399.930 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 113.238 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 408.783 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 134.014 TL).

6.1.2 İtfa ve tükenme payları: 8.410 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 3.792 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 2.478 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 826 TL).

6.2 Amortisman hesaplama yöntemleri ile bu yöntemlerde yapılan değişikliklerin dönemin amortisman giderlerinde meydana getirdiği artış (+) veya azalış (-): Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

6.3 Cari dönemde duran varlık hareketleri:

6.3.1 Satın alınan, imal veya inşa edilen maddi duran varlıkların maliyeti: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

6.3.2 Satılan veya hurdaya ayrılan maddi duran varlık maliyeti: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

6.3.3 Cari dönemde ortaya çıkan değerlendirme artışları:

6.3.3.1 Varlık maliyetlerinde (+): Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

6.3.3.2 Birikmiş amortismanlarda (-): Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

6.3.4 Yapılmakta olan yatırımların niteliği, toplam tutarı, başlangıç ve bitiş tarihi ve tamamlama derecesi: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

Maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2021
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	573.243	-	-	573.243
Kullanım hakkı varlıkları	2.116.445	-	-	2.116.445
Toplam maliyet	2.689.688	-	-	2.689.688
Birikmiş amortisman (-):				
Demirbaş ve tesisatlar	(577.338)	(3.097)	-	(580.435)
Kullanım hakkı varlıkları	(1.058.222)	(396.833)	-	(1.455.056)
Toplam birikmiş amortisman	(1.635.560)	(399.930)	-	(2.035.491)
Net kayıtlı değer	1.054.128			654.197
	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2020
Maliyet:				
Demirbaş ve tesisatlar	580.179	5.320	(6.939)	578.560
Kullanım hakkı varlıkları	2.116.445	-	-	2.116.445
Toplam maliyet	2.696.624	5.320	(6.939)	2.695.005
Birikmiş amortisman (-):				
Demirbaş ve tesisatlar	(576.292)	(11.949)	6.939	(581.301)
Kullanım hakkı varlıkları	(529.111)	(396.834)	-	(925.945)
Toplam birikmiş amortisman	(1.105.403)	(408.783)	6.939	(1.507.246)
Net kayıtlı değer	1.591.221			1.187.759

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

7. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2021
Maliyet:				
Haklar	3.203.113	59.316	-	3.262.429
Toplam maliyet	3.203.113	59.316	-	3.262.429
Birikmiş amortisman (-):				
Haklar	(3.164.188)	(8.410)	-	(3.172.597)
Toplam birikmiş amortisman	(3.164.188)	(8.410)	-	(3.172.597)
Net defter değeri	38.925			89.832
	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	30 Eylül 2020
Maliyet:				
Haklar	3.203.113	-	-	3.203.113
Toplam maliyet	3.203.113	-	-	3.203.113
Birikmiş amortisman (-):				
Haklar	(3.160.883)	(2.478)	-	(3.163.362)
Toplam birikmiş amortisman	(3.160.883)	(2.478)	-	(3.163.362)
Net defter değeri	42.230			39.751

9. İştiraklerdeki Yatırımlar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

10. Reasürans Varlıkları

Reasürans Varlıkları / (Yükümlülükleri)	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kazanılmamış primler karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	1.537.906	2.171.218
Muallak tazminat karşılığı reasürör payı (17 no'lu dipnot)	475.360	482.980
Reasürans şirketlerinden alacaklar (12 no'lu dipnot)	331.123	458.785
Reasürans şirketlerine borçlar (19 no'lu dipnot)	(1.473.334)	(2.027.462)

Reasürans Gelirleri/(Giderleri)	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Kazanılmamış primler karşılığı değişiminde reasürör payı (17 no'lu dipnot)	1.122.458	(1.059.732)	258.177	(284.775)
Reasürörlerden alınan komisyonlar (net) (32 no'lu dipnot)	1.684.606	697.600	896.584	365.582
Ödenen tazminat reasürör payı	452.106	-	1.487.559	1.351.489
Muallak tazminat karşılığı değişiminde reasürör payı	231.837	32.269	(49.638)	(1.241.036)
Reasürörlere devredilen primler (24 no'lu dipnot)	(5.143.788)	(609.890)	(2.262.421)	(547.577)

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal Varlıklar

11.1 Kuruluşun faaliyetlerine uygun, sunulan kalemlerin alt sınıflamaları:

	30 Eylül 2021						
	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü			
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Genel Toplam
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>							
Eurobond (4 no'lu dipnot)	22.291.280	6.902.218	29.193.498	23.346.444	-	23.346.444	52.539.942
Devlet tahvili (4 no'lu dipnot)	8.614.853	2.326.376	10.941.229	15.561.403	11.903.530	27.464.933	38.406.162
Toplam (11.4 no'lu dipnot)	30.906.133	9.228.594	40.134.727	38.907.847	11.903.530	50.811.377	90.946.104

	31 Aralık 2020						
	Riskli sigortalılara ait portföy			Şirket portföyü			
	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Bloke	Bloke olmayan	Toplam	Genel Toplam
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>							
Devlet tahvili (4 no'lu dipnot)	5.907.277	7.204.980	13.112.257	17.152.370	6.824.107	23.976.477	37.088.734
Eurobond (4 no'lu dipnot)	28.199.776	3.962.448	32.162.224	28.212.833	727.549	28.940.382	61.102.606
Toplam (11.4 no'lu dipnot)	34.107.053	11.167.428	45.274.481	45.365.203	7.551.656	52.916.859	98.191.340

Satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde bulunan, TL cinsinden devlet tahvillerinin getiri oranları %8,84 ile %21,06 (31 Aralık 2020: %8,84 ile %21,06) arasında değişmektedir. ABD Doları cinsinden eurobondların getiri oranları %5,11 ile %11,88 (31 Aralık 2020: %3,67 ile %11,88), Euro cinsinden eurobondların getiri oranları %2,77 ile %5,06 (31 Aralık 2020: %2,77 ile %4,89) arasında değişmektedir.

Kredi ve alacaklar	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kredi ve alacaklar (12 no'lu dipnot)	6.136.059	3.514.361
Toplam	6.136.059	3.514.361

11.2 Cari dönem içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11.3 Cari dönem içinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymetler: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer (Gerçeğe Uygun Değer)	Maliyet Değeri	Kayıtlı Değer (Gerçeğe Uygun Değer)
Eurobond	47.717.325	52.539.942	57.261.888	61.102.606
Devlet tahvili	38.933.964	38.406.162	34.927.204	37.088.734
Toplam (11.1 no'lu dipnot)	86.651.289	90.946.104	92.189.092	98.191.340

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

11. Finansal Varlıklar (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 (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11.6 Finansal varlıklarda son üç yılda meydana gelen değer artışları: 15 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

11.7 - 11.9 Finansal varlıklara ilişkin diğer açıklamalar

Satılmaya hazır finansal varlıklardan cari dönem içinde elde edilen faiz ve satış geliri 23.267.131 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 27.645.098 TL) ile kur farkı ve satış gideri 5.988.769 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 4.364.107 TL) olup, net gelir 17.278.362 TL’dir. (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 28.512.805 TL). İlgili tutarlar gelir tablosunda yatırım gelirleri ve yatırım giderleri altında muhasebeleştirilmiştir (26 no’lu dipnot). Dönem içerisindeki gerçekleşmeyen gerçeğe uygun değer azalışı ertelenmiş vergi öncesi 1.581.802 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 1.820.924 TL azalış) olup özsermayede ilgili hesap kalemi altında kayıtlara yansıtılmıştır (15 no’lu dipnot).

Finansal varlıkların vade analizi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021						Toplam
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 Ay	6 ay - 1 yıl	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	
Eurobond	-	9.261.338	8.991.010	-	9.600.856	24.686.738	52.539.942
Devlet tahvili	-	-	4.043.346	2.874.930	17.725.720	13.762.166	38.406.162
Toplam (11.1 no’lu dipnot)	-	9.261.338	13.034.356	2.874.930	27.326.576	38.448.904	90.946.104

	31 Aralık 2020						Toplam
	Vadesiz	0 - 3 ay	3 - 6 ay	6 ay - 1 yıl	1 - 3 yıl	3 yıldan uzun	
Devlet tahvili	-	-	-	5.395.621	18.752.745	12.940.368	37.088.734
Eurobond	-	18.775.326	-	-	19.559.287	22.767.993	61.102.606
Toplam (11.1 no’lu dipnot)	-	18.775.326	-	5.395.621	38.312.032	35.708.361	98.191.340

Finansal varlıklar (Kredi ve Alacaklar hariç):

Döviz Cinsi	30 Eylül 2021		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	4.934.598	8,8433	43.638.129
Euro	863.122	10,3135	8.901.813
Toplam			52.539.942

Döviz Cinsi	31 Aralık 2020		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	7.151.807	7,3405	52.497.838
Euro	955.247	9,0079	8.604.768
Toplam			61.102.606

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

12. Krediler ve Alacaklar

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Aracıardan alacaklar	4.467.599	919.019
Reasürans şirketlerinden alacaklar	31.520	458.785
Sigortalılardan alacaklar	57.876	15.897
Diğer alacaklar	3.592	3.592
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	4.560.587	1.397.293
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar	1.434.747	1.362.516
Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar	-	580.674
Sigortalılara verilen krediler (İkrazlar)	144.317	177.470
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar	78.484	93.484
Esas faaliyetlerden alacaklar -brüt	6.218.135	3.611.437
Sigortalılardan ve aracıardan olan alacaklardan kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (*)	(78.484)	(93.484)
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar karşılığı	(3.592)	(3.592)
Alacaklar için ayrılan şüpheli alacak karşılığı tutarları	(82.076)	(97.076)
Esas faaliyetlerden alacaklar - net	6.136.059	3.514.361

(*) Bilançoda “Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı” altında gösterilmektedir.

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

İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no’lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

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

Alınan garanti ve teminatların döviz cinsinden detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2021			
	ABD Doları (TL karşılığı)	Euro (TL karşılığı)	TL	Toplam
İpotekler	-	-	3.817.700	3.817.700
Nakit (*)	1.107.051	306.909	682.021	2.095.981
Teminat mektupları	-	-	1.613.800	1.613.800
Diğer garanti ve kefaletler	228.613	10.551	109.184	348.347
Toplam	1.314.806	317.460	6.222.704	7.875.828
	31 Aralık 2020			
	ABD Doları (TL karşılığı)	Euro (TL karşılığı)	TL	Toplam
İpotekler	-	-	3.857.700	3.857.700
Nakit (*)	879.746	260.851	654.889	1.795.486
Teminat mektupları	-	-	1.407.050	1.407.050
Diğer garanti ve kefaletler	202.609	9.215	94.312	306.136
Toplam	1.082.355	270.066	6.013.951	7.366.372

(*) Bilançoda kısa vadeli yükümlülükler içinde diğer borçlar altında “alınan depozito ve teminatlar” olarak gösterilmektedir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

12. Krediler 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:

Kredi ve Alacaklar:

Döviz Cinsi	30 Eylül 2021		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	416.262	8,8433	3.681.134
Euro	3.790	10,3135	39.091
GBP	1.713	11,9292	20.436
Toplam			3.740.661

Döviz Cinsi	31 Aralık 2020		
	Döviz Tutarı	Kur	Tutar TL
ABD Doları	57.727	7,3405	423.745
Euro	33.407	9,0079	300.927
GBP	4.182	9,9438	41.585
Toplam			766.257

12.5 - 12.7 Krediler ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:

Sigortacılık faaliyetlerinden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmiş	3.397.721	775.130
3 aya kadar	1.131.452	100.496
3-6 ay arası	54.917	39.718
6 ay-1 yıl arası	8.208	19.572
Şüpheli alacaklar	3.592	3.592
Toplam	4.595.890	938.508

Reasürans şirketlerinden alacaklar	31.520	458.785
Toplam	4.627.410	1.397.293

Vadesini geçmiş ama şüpheli hale gelmeyen sigortalılardan ve acentelerden alacaklar:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
3 aya kadar	3.377.641	719.533
3 - 6 ay arası	15.088	55.597
6-12 ay arası	4.992	-
Toplam	3.397.721	775.130

Yukarıda belirtilen alacaklar için alınan garantiler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
İpotek senetleri	3.817.700	3.857.700
Nakit	2.095.981	1.795.486
Teminat mektupları	1.613.800	1.407.050
Diğer garanti ve kefaletler	348.347	306.136
Toplam	7.875.828	7.366.372

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

13. Türev Finansal Araçlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

14. Nakit ve Nakit Benzerleri

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 dönemlerine ait nakit akış tablosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerleri 2.12 no'lu dipnotta açıklanmış olup Şirket'in bilançosuna esas teşkil eden nakit ve nakit benzerlerinin detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	17.704.800	15.445.681
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	8.231.111	9.248.643
Toplam	25.935.911	24.694.324
Yabancı para mevduatlar		
- Vadesiz mevduatlar	1.985.639	1.192.099
- Vadeli mevduatlar	103.135	-
Toplam	2.088.774	1.192.099
TL mevduatlar		
- Vadeli mevduatlar	755.543	13.758.581
- Vadesiz mevduatlar	14.860.483	495.001
Toplam	15.616.026	14.253.582
Toplam bankalar	17.704.800	15.445.681

Şirket'in 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kamu kuruluşları lehine bloke edilmiş faiz tahakkuku hariç 3.000.000 TL vadeli mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 3.000.000).

Vadeli mevduatların vadesi 3 aydan kısa olup ağırlıklı ortalama yıllık faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
TL	%18,82	%15,89
Eur	%0,02	-

Yabancı para vadeli ve vadesiz mevduatlar:

	30 Eylül 2021			31 Aralık 2020	
	Yabancı para Vadeli	Yabancı para Vadesiz	Döviz Kuru	TL Vadeli	TL Vadesiz
Euro	10.000	12.968	10,3135	103.135	133.744
ABD Doları	-	193.983	8,8433	-	1.715.453
GBP	-	10.777	11,9292	-	128.561
CHF	-	830	9,4945	-	7.881
Toplam	-	-	-	103.135	1.985.639
	31 Aralık 2020			31 Aralık 2020	
	Yabancı para Vadeli	Yabancı para Vadesiz	Döviz Kuru	TL Vadeli	TL Vadesiz
ABD Doları	-	92.230	9,0079	-	830.801
Euro	-	46.558	7,3405	-	341.762
GBP	-	1.273	9,9438	-	12.660
CHF	-	830	8,2841	-	6.876
Toplam	-	-	-	-	1.192.099

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

15. Sermaye

Şirket’in tamamı ödenmiş 2.000.000.000 adet (31 Aralık 2020: 2.000.000.000 adet) hisse senedi bulunmaktadır. Şirket’in hisse senetlerinin her biri 1 Kr nominal değerde olup toplam nominal değer 20.000.000 TL (31 Aralık 2020: 20.000.000 TL)’dir.

Dönem başı ve dönem sonunda bulunan hisse senetlerinin hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		30 Eylül 2021	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	2.000.000.000	20.000.000	-	-	-	-	2.000.000.000	20.000.000
Toplam	2.000.000.000	20.000.000	-	-	-	-	2.000.000.000	20.000.000

	1 Ocak 2020		Yeni çıkarılan		İtfa edilen		31 Aralık 2020	
	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL	Adet	Nominal TL
Ödenmiş	2.000.000.000	20.000.000	-	-	-	-	2.000.000.000	20.000.000
Toplam	2.000.000.000	20.000.000	-	-	-	-	2.000.000.000	20.000.000

Yasal Yedekler:

Kanuni defterlerdeki birikmiş karlar, aşağıda belirtilen kanuni yedeklerle ilgili hüküm haricinde dağıtılabılır. 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.

Yasal yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	10.000.000	10.000.000
Geçmiş yıl karından transfer	-	-
Dönem sonu - 30 Eylül	10.000.000	10.000.000

Olağanüstü Yedekler:

Olağanüstü yedeklerin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	7.046.545	-
Geçmiş yıl karından transfer	622.718	7.046.545
Dönem sonu - 30 Eylül	7.669.263	7.046.545

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

15. Sermaye (Devamı)

Diğer kar yedekleri içindeki aktüeryal kayıpların dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	(4.681)	(104.620)
Dönem içi değişim, net	(70.502)	297.421
Dönem sonu - 30 Eylül	(75.183)	192.801

Finansal Varlıkların Değerlemesi:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararların Şirket’e ait olan kısmı özsermaye içinde “Finansal Varlıkların Değerlemesi” altında muhasebeleştirilir.

Finansal varlıkların değerlemesinin dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak (vergi etkilerinden netleştirilmiş olarak)	2.521.659	1.528.336
Gerçeğe uygun değer (azalışı)/artışı	(1.581.802)	1.820.924
Ertelenmiş vergi etkisi	316.360	(400.603)
Dönem sonu - 30 Eylül (vergi etkilerinden netleştirilmiş olarak)	1.256.218	2.948.657

16. Diğer Yedekler ve İsteğe Bağlı Katılımın Sermaye Bileşeni

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

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları

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

	30 Haziran 2021		
	Hayat	Hayat dışı	Toplam
Tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	60.956.392	1.072.253	62.028.645
Tesis edilen teminat tutarı (43 no’lu dipnot) (**)	69.517.111	2.072.900	71.590.011
	31 Aralık 2020		
	Hayat	Hayat dışı	Toplam
Tesis edilmesi gereken teminat tutarı (*)	57.582.827	612.883	58.195.710
Tesis edilen teminat tutarı (43 no’lu dipnot) (**)	74.355.853	1.080.949	75.436.802

(*) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla tesis edilmesi gereken teminat tutarı, aynı döneme ilişkin sermaye yeterliliği hesaplaması sonucuna istinaden 62.028.645 TL (31 Aralık 2020: 58.195.710 TL) olarak hesaplanmıştır.

(**) 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla tesis edilen teminat tutarı, 30 Haziran 2021 tarihindeki sermaye yeterliliği hesaplaması sonucuna istinaden tesis edilmesi gereken teminat tutarına ilişkin menkul kıymetlerin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan Merkez Bankası fiyatları ile değerlendirilmesi suretiyle, 71.590.011 TL (31 Aralık 2020: 75.436.802 TL) olarak hesaplanmıştır. Sigortacılık Kanunu’na 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.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıkları	Sigortalı sayısı	Matematik Karşılıkları
Dönem içindeki artış (*)	17.937	7.244.756	21.081	11.381.782
Dönem içinde ayrılan (**)	7.272	(11.421.054)	(9.960)	(23.276.693)
Mevcut Hayat Matematik Karşılıkları	17.609	43.349.668	20.738	47.520.232
Mevcut Ferdi Kaza Matematik Karşılıkları	328	10.590	343	16.324
Toplam	17.937	43.360.259	21.081	47.536.556

(*) İlgili tutar, dönem başında mevcut olup, dönem sonunda da devam eden poliçelerin matematik karşılıklarındaki artış ile dönem içinde giren poliçelerin matematik karşılıklarındaki artışı içermektedir. Sigortalı sayıları matematik karşılık ayrılan ürünlere aittir.

(**) İlgili tutar, dönem içerisinde portföyden çıkışı yapılan poliçelerin matematik karşılıklarını içermektedir. Sigortalı sayıları matematik karşılık ayrılan ürünlere aittir.

17.3 Hayat dışı sigortalara dallar itibarıyla verilen sigorta teminatı tutarı:

4 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

17.4 Şirketin kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları:

Şirket’in kurduğu dolaşımdaki emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıda sunulmuştur:

Emeklilik Yatırım Fonları	30 Eylül 2021 Birim Fiyat TL	31 Aralık 2020 Birim Fiyat TL
Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,047471	0,041124
Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,022160	0,021589
Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,029031	0,025587
Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,028212	0,027139
Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,038046	0,035611
Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,019907	0,020455
Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,030847	0,028431
Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,048458	0,04361
Katılım Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,029176	0,026277
Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	0,019358	0,017062
Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	0,018275	0,016118
OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,015811	0,014867
OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,019148	0,016935
OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,014366	0,012744
OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,014573	0,013451
OKS Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,023845	0,021441
OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,024626	0,021804
OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,015813	0,014564
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,018013	0,01623
Allianz Yaşam Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,220283	
Garanti emeklilik Sürdürülebilirlik Emeklilik Yatırım Fonu	0,031083	

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.5 Portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgeleri adet ve tutar:

Dolaşımdaki bireysel emeklilik fonları:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar (TL)	Dolaşımdaki pay sayısı	Tutar (TL)
Altın Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	4.694.798.311	227.500.536	4.208.619.125	183.537.880
Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	2.763.690.892	131.195.170	2.716.375.741	111.708.236
Katılı Emeklilik Yatırım Fonu	6.387.904.404	127.164.012	5.923.142.175	121.157.873
Standart Emeklilik Yatırım Fonu	5.356.324.353	118.696.148	5.302.732.493	114.480.692
Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	4.259.189.064	120.160.242	4.334.437.004	117.632.286
Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	2.637.494.712	76.569.109	2.536.699.453	64.906.528
Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1.846.781.045	70.262.632	1.815.200.172	64.641.093
OKS Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	3.472.827.921	62.556.049	3.137.956.149	50.929.029
OKS Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2.972.027.279	46.996.667	2.683.681.968	39.085.144
Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	572.769.124	17.668.209	561.282.750	15.957.830
Katılım Katılı Emeklilik Yatırım Fonu	588.929.599	17.182.610	520.734.850	13.683.350
Başlangıç Katılım Emeklilik Yatırım Fonu	386.161.000	7.057.092	316.884.100	5.107.538
Başlangıç Emeklilik Yatırım Fonu	295.239.083	5.715.238	275.082.135	4.693.451
OKS Agresif Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	52.058.088	1.281.982	31.307.679	682.633
OKS Agresif Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	57.435.586	1.099.777	37.393.816	633.264
OKS Atak Katılım Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	34.891.750	831.994	29.244.461	627.030
OKS Atak Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	50.297.611	795.256	31.071.164	461.935
OKS Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	14.275.772	208.041	10.697.407	143.891
OKS Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	9.144.101	131.364	7.568.743	96.456
Allianz Yaşam Karma Emeklilik Yatırım Fonu	18.789	4.139		
Garanti emeklilik Sürdürülebilirlik Emeklilik Yatırım Fonu	132.641	4.123		
Toplam	36.452.391.124	1.033.080.391	34.480.111.390	910.166.140

17.6

Dönem içinde giren, ayrılan, iptal edilen ve mevcut bireysel emeklilik ve grup emeklilik katılımçılarının adetçe portföy tutarları : Dönem içinde giren sözleşme sayısı 66.542 adet olup dönem başında mevcut 146.289 sözleşme bulunmaktadır. Cayma durumunda olan sözleşme sayısı 35.679, sistemden ayrılan sözleşme sayısı 19.047 adet, başka emeklilik şirketine aktarılan sözleşme sayısı 1.436, vefat/maluliyet nedeniyle sona eren sözleşme sayısı ise 59, emeklilik nedeniyle sona eren sözleşme sayısı 42'dir. Dönem sonunda aktif olan 156.568 adet sözleşmenin dönem sonu portföy tutarı 888.733.768,44 TL, devlet katkı fonu tutarı ise 144.346.622,9 TL'dir.(1 Ocak - 31 Aralık 2020: Dönem içinde giren sözleşme sayısı 88.602 adet olup dönem başında mevcut 129.175 sözleşme bulunmaktadır. Cayma durumunda olan sözleşme sayısı 47.646, sistemden ayrılan sözleşme sayısı 22.549 adet, başka emeklilik şirketine aktarılan sözleşme sayısı 1.143, vefat/maluliyet nedeniyle sona eren sözleşme sayısı ise 123, emeklilik nedeniyle sona eren sözleşme sayısı 27'tir. Dönem sonunda aktif olan 146.289 adet sözleşmenin dönem sonu portföy tutarı 775.324.917 TL, devlet katkı fonu tutarı ise 134.841.222 TL'dir) (17.5 no'lu dipnot).

17.7

Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemleri: Şirket, riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıkları, "Satılmaya Hazır" finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Bu varlıklar 2.8 no'lu dipnotta belirtilen esaslar doğrultusunda değerlemeye tabi tutulmuştur.

17.8

Dönem içinde yeni giren bireysel emeklilik katılımçılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Dönem içinde yeni giren katılımcı sayısı 66.542 olup bunların 63.113'i kurumsaldır. Dönem içinde yeni giren katılımcılara ait bireysel sözleşmelerin katılım payları toplamı net 24.477.142.87 TL , brüt 24.603.867.52 TL; kurumsal sözleşmelerin katılım payları toplamı net 9.493.369.03 TL , brüt 9.493.369.03 TL'dir. (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Dönem içinde yeni giren katılımcılara ait bireysel sözleşmelerin katılım payları toplamı net 46.701.671 TL, brüt 46.869.185 TL; kurumsal sözleşmelerin katılım payları toplamı net 17.075.689 TL, brüt 17.075.689 TL'dir).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.9 Dönem içinde başka şirketten gelen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Bu dönemde başka şirketten gelen katılımcı sayısı 1.235 olup, katılım payları net 18.157.348.93 TL brüt 18.159.334.54 TL olmuştur.(1 Ocak - 31 Aralık 2020: Bu dönemde başka şirketten gelen katılımcı sayısı 477 olup, net 19.559.197, brüt 19.561.740 TL olmuştur).

17.10 Dönem içinde şirketin hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Bu dönemde hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen sözleşme bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2020: sözleşmeler %100 bireysel olup, katılım payları net 1.284.815 TL brüt 1.287.633 TL'dir).

17.11 Dönem içinde şirketin portföyünden ayrılan başka şirkete geçen veya başka şirkete geçmeyen her ikisi birlikte bireysel emeklilik katılımcılarının adet ile brüt ve net katılım paylarının bireysel ve kurumsal olarak dağılımları: Bu dönemde sistemden ayrılan katılımcı sayısı 55.925 olup, (%7,5'u bireysel, %92,5'u kurumsal) katılım payları net 72.305.583,98 TL, brüt 72.832.931,42 TL olmuştur. (1 Ocak - 31 Aralık 2020: Katılımcı sayısı 70.022, net 80.692.664 TL, brüt 81.368.070 TL).

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2021			1 Temmuz - 30 Eylül 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Ferdi	5.421	2.315.773	2.315.773	2.204	993.460	993.460
Grup	14.928	8.544.730	8.544.730	1.352	405.326	405.326
Toplam	20.349	10.860.503	10.860.563	3.556	1.398.786	1.398.786

	1 Ocak - 30 Eylül 2020			1 Temmuz - 30 Eylül 2020		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Ferdi	4.905	1.860.985	1.860.985	1.875	776.806	776.806
Grup	12.253	3.079.869	3.079.869	2.052	355.176	355.176
Toplam	17.158	4.940.853	4.940.853	3.927	1.131.981	1.131.981

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2021				1 Temmuz - 30 Eylül 2021			
	Sözleşme sayısı	Brüt Prim	Net prim	Matematik Karşılık	Sözleşme Sayısı	Brüt Prim	Net Prim	Matematik Karşılık
Ferdi	8.847	(59.452)	(59.452)	9.526.077	1.606	(167.990)	(167.990)	1.539.697
Grup	9.270	21.619	21.619	1.894.977	2.125	(8.225)	(8.225)	6.243
Toplam	18.117	(37.833)	(37.833)	11.421.054	3.731	(176.215)	(176.215)	1.545.940

	1 Ocak -30 Eylül 2020				1 Temmuz -30 Eylül 2020			
	Sözleşme sayısı	Brüt Prim	Net prim	Matematik Karşılık	Sözleşme Sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik Karşılık
Ferdi	9.668	143.854	143.854	15.919.345	2.477	69.197	69.197	3.452.442
Grup	6.088	143.050	143.050	3.432.670	1.696	81.642	81.642	982.857
Toplam	15.756	286.903	286.903	19.352.015	4.173	150.838	150.838	4.435.299

Tabloda yer alan brüt prim tutarları için, hesap dönemi içinde iptal olan poliçelerin aynı dönem içindeki yazılan prim tutarları baz alınmıştır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.14 Dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranı:

1 Ocak - 30 Eylül 2021			
Döviz cinsi (garanti edilen faiz oranı)	%95 kar payı	%90 kar payı	%85 kar payı
TL (%3)	-	-	5,93%
TL (%6)	-	7,04%	6,64%
TL (%9)	7,64%	7,24%	-
ABD Doları	4,25%	4,03%	3,80%
Euro	2,94%	2,78%	2,63%

1 Ocak - 30 Eylül 2020			
Döviz cinsi (garanti edilen faiz oranı)	%95 kar payı	%90 kar payı	%85 kar payı
TL (%3)	-	-	5,92%
TL (%6)	-	9,97%	9,41%
TL (%9)	8,09%	7,66%	-
ABD Doları	3,94%	3,74%	3,53%
Euro	2,51%	2,38%	2,25%

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar:

Matematik karşılıklar:	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Aktüeryal matematik karşılıklar - birikimli poliçeler	23.153.674	25.931.110
Kar payı karşılığı - birikimli poliçeler	16.143.656	17.521.878
Matematik karşılıklar - birikimli poliçeler	39.297.331	43.452.988
Matematik karşılıklar - birikimsiz poliçeler	4.062.928	4.083.568
Toplam matematik karşılıklar	43.360.259	47.536.556

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	47.536.557	59.431.467
Birikimli hayat poliçelerinden elde edilen primler	1.622.632	12.273.365
Yatırım gelirleri	6.186.193	2.393.537
İştira ve vade gelimi ödemeleri	(11.219.816)	(173.480)
Vade gelimi ve/veya iştira nedeni ile muallak hasar karşılıklarına aktarılan kısım	(534.327)	(120.826)
Şarjmanlar	(62.492)	16.984
Komisyon gideri	-	(154.462)
Risk primleri	(102.816)	(21.205.286)
Birikimsiz hayat ve ferdi kaza poliçelerinin matematik karşılığındaki değişim	(20.640)	(73.647)
Diğer (*)	(45.032)	52.387.652
Dönem sonu - 30 Eylül	43.360.259	59.431.467

(*) İrat ödemelerinden ve dönem başı yürürlükte olmayıp dönem sonu yürürlükte olan poliçelerden oluşmaktadır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

Yabancı para ile ifade edilen hayat matematik karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	30 Eylül 2021		
	Döviz tutarı	Kur (**)	Tutar TL
ABD Doları	2.666.277	8,8725	23.656.547
Euro	518.859	10,3476	5.368.950
CHF	-	9,5698	-
GBP	8.487	12,0094	101.926
Toplam			29.127.423

Döviz Cinsi	31 Aralık 2020		
	Döviz tutarı	Kur (**)	Tutar TL
ABD Doları	3.745.477	7,3647	27.584.314
Euro	516.389	9,0376	4.666.917
GBP	6.568	10,0107	65.750
CHF	7	8,3498	58
Toplam			32.317.039

(**) 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla TCMB'nin açıkladığı efektif satış kurları kullanılmıştır.

Kazanılmamış primler karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3.496.359	(2.171.218)	1.325.141
Net değişim	6.251.948	(1.122.459)	5.129.489
Dönem sonu - 30 Eylül	9.748.307	(3.293.677)	6.454.630

	2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	2.148.570	(1.279.729)	868.841
Net değişim	2.178.780	(258.177)	1.920.603
Dönem sonu - 30 Eylül	4.327.350	(1.537.906)	2.789.444

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş komisyon giderleri ve gelirleri sırasıyla 3.488.202 TL (31 Aralık 2020: 572.932 TL) ve 1.429.881 TL (31 Aralık 2020: 962.586 TL) olup bilançoda ertelenmiş üretim giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesap kalemleri altında yer almaktadır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar: (Devamı)

Diğer Kısa Vadeli Teknik Karşılıklar

a) Yenileme Prim Karşılığı:

Yenileme prim karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	2.697.248	2.459.913
Dönem içindeki değişimler	(164.748)	13.716
Dönem sonu - 30 Eylül	2.861.996	2.473.629

b) Emeklilik Komisyon Karşılığı:

Emeklilik komisyon karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	285.662	374.791
Dönem içindeki değişimler (*)	501.085	483.331
Dönem sonu - 30 Eylül	786.747	858.122

(*) Dönem içerisindeki değişimler Gelir Tablosu'nda Faaliyet Giderleri içerisinde gösterilmektedir.

Muallak hasar karşılığı:

	2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	7.137.151	(340.432)	6.796.719
Ödenen hasar (*)	(3.086.898)	-	(3.086.898)
Artış			
- Cari dönem muallak hasar ve tazminatları	668.924	-	668.924
- Geçmiş yıllar muallak hasar ve tazminatları	453.897	(181.428)	272.468
Dönem sonu rapor edilen hasarları - 30 Eylül	5.173.073	(521.860)	4.651.213
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	2.718.382	(192.957)	2.525.425
Toplam	7.891.456	(714.818)	7.176.638
	2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı rapor edilen hasarlar - 1 Ocak	7.547.169	(462.336)	7.084.833
Ödenen hasar (*)	(2.882.794)	(133.100)	(2.026.881)
Artış			
- Cari dönem muallak hasar ve tazminatları	1.425.104	-	1.425.104
- Geçmiş yıllar muallak hasar ve tazminatları	762.653	(8.389)	754.264
Dönem sonu rapor edilen hasarları - 30 Eylül	6.852.132	(337.626)	6.514.506
Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar	1.873.779	(137.734)	1.736.044
Toplam	8.725.911	(475.360)	8.250.550

(*) Muallak hasar karşılığı tablolarında yer alan ödenen hasar tutarları geçmiş dönem sonunda muallak hasar karşılıklarında bulunan dosyalar için yapılan hasar ödemelerinden oluşmaktadır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar: (Devamı)

Yabancı para ile ifade edilen ve ihbarı yapılmış net muallak hasar ve tazminat karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	30 Eylül 2021		
	Döviz tutarı	Kur (**)	Tutar TL
ABD Doları	62.662	8,8725	555.966
Euro	10.269	10,3476	106.257
Toplam			662.223

Döviz Cinsi	31 Aralık 2020		
	Döviz tutarı	Kur (**)	Tutar TL
ABD Doları	147.110	7,3647	1.083.421
Euro	24.336	9,0376	219.939
Toplam			1.303.360

(**) 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla TCMB'nin açıkladığı efektif satış kurları kullanılmıştır.

Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararların Şirket'e ait olmayan kısmı ve dengeleme karşılığı “Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar” altında muhasebeleştirilir.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dengeleme karşılığı	3.535.947	3.383.523
Diğer teknik karşılıklar (*)	(657.149)	622.855
Toplam	2.878.798	4.006.378

(*) Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan oluşan gerçeğe uygun değerlendirme farkları, diğer teknik karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Diğer teknik karşılıklar:	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	622.855	2.596.613
Gerçeğe uygun değer (azalışı)	(1.382.506)	(3.735.445)
Satılan veya itfa olan finansal varlıklardan kaynaklanan çıkışlar	72.453	-
Dönem sonu - 30 Eylül	(687.198)	(1.138.832)

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar: (Devamı)

Diğer uzun vadeli teknik karşılıklar (Devamı):

Dengeleme karşılığı:	2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3.383.523	-	3.383.523
Net değişim	182.176	-	182.176
Dönem sonu - 30 Eylül	3.565.699	-	3.565.699

Dengeleme karşılığı:	2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net
Dönem başı - 1 Ocak	3.460.427	-	3.460.427
Net değişim	98.059	-	98.059
Dönem sonu - 30 Eylül	3.558.486	-	3.558.486

Devam eden riskler karşılığı:

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

17. Sigorta Borçları ve Reasürans Varlıkları (Devamı)

17.15 - 17.19 Sigorta sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülükler ile ilgili diğer gerekli açıklamalar (Devamı):

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği’ne uygun olarak yapılan AZMM hesaplamalarında kullanılmış olan hasar gelişim tabloları aşağıda açıklanmıştır:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	1 Ekim 2014 - 30 Eylül 2015	1 Ekim 2015 - 30 Eylül 2016	1 Ekim 2016 - 30 Eylül 2017	1 Ekim 2017 - 30 Eylül 2018	1 Ekim 2018 - 30 Eylül 2019	1 Ekim 2019 - 30 Eylül 2020	1 Ekim 2020 - 30 Eylül 2021	Toplam Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	4.368	18.942	10.836	5.957	11.182	4.582	-	55.867
1 yıl sonra	43.800	-	-	-	-	-	-	43.800
2 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	43.800
3 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-
	48.168	18.942	10.836	5.957	11.182	4.582	-	99.667

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gerçekleşen hasar esasına göre hazırlanmış brüt hasar gelişim tablosu:

Kaza yılı	01/10/2013 30/09/2014	01/10/2014 30/09/2015	01/10/2015 30/09/2016	01/10/2016 30/09/2017	01/10/2017 30/09/2018	01/10/2018 30/09/2019	01/10/2019 30/09/2020	Toplam Gerçekleşen Brüt Hasar
Kaza döneminde gerçekleşen hasar	2.150	4.368	18.942	10.836	5.957	11.182	4.582	58.017
1 yıl sonra	-	43.800	-	-	-	-	-	43.800
2 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-
3 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-
4 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-
5 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-
6 yıl sonra	-	-	-	-	-	-	-	-
	2.150	48.168	18.942	10.836	5.957	11.182	4.582	101.817

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

18. Yatırım Anlaşması Yükümlülükleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

19. Ticari ve Diğer Borçlar, Ertelenmiş Gelirler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar	8.768.576	10.683.914
Reasürans şirketlerine borçlar (10 no'lu dipnot)	2.463.781	2.027.462
Esas faaliyetlerden borçlar - kısa vadeli	11.232.358	12.711.376
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar - uzun vadeli (17.5 no'lu dipnot)	1.033.080.390	910.166.139
Esas faaliyetlerden borçlar - uzun vadeli	1.033.080.390	910.166.139
Ertelenmiş komisyon gelirleri (17 no'lu dipnot)	1.429.881	962.586
Aracılar komisyon tahakkukları ve gelecek aylara ait gelirler (47.1 no'lu dipnot)	557.813	624.915
Ertelenmiş ikraz gelirleri (47.1 no'lu dipnot)	630	11.363
Gelecek aylara ait gelirler ve gider tahakkukları	558.443	1.598.864
Diğer çeşitli borçlar (47.1 no'lu dipnot)	514.891	610.372
Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler (47.1 no'lu dipnot)	595.053	485.815
Toplam	1.045.981.135	925.572.566

İlişkili taraf bakiyeleri 45 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

20. Krediler

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla muhasebeleştiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli yükümlülükler	828.000	828.000
Uzun vadeli yükümlülükler	207.000	828.000
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(148.401)	(350.939)
	886.599	1.305.061
	2021	2020
1 Ocak itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	1.305.061	1.758.730
Kira ödemeleri (-)	(621.000)	(621.000)
Faiz maliyeti	202.538	291.046
30 Eylül itibarıyla toplam kira yükümlülüğü	886.599	1.428.776

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

21. Ertelemiş Gelir Vergisi

Şirket ertelenmiş gelir vergisi varlık ve yükümlülüklerini, bilanço kalemlerinde bu finansal tablolar ve vergi mevzuatı arasındaki farklı değerlendirmelerin sonucunda ortaya çıkan geçici farkların etkilerini dikkate alarak hesaplamaktadır. İleriki dönemlerde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanan oranlar ilgili mevzuat doğrultusunda belirlenmiştir.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Geçici zamanlama farkları		Ertelemiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Ertelemiş vergi varlıkları				
Dengeleme karşılığı	3.565.995	3.383.523	713.199	676.705
İkramiye ve indirimler karşılığı	2.861.996	2.697.248	572.399	539.450
Personel ikramiye karşılığı	2.137.955	2.265.322	427.591	453.064
Performans ücret karşılığı	1.572.629	1.445.655	314.526	289.131
Kullanılmamış izin karşılığı	1.556.268	1.359.999	311.254	272.000
Kıdem tazminatı karşılığı	1.464.212	1.334.079	292.842	266.816
Kıdem teşvik karşılığı	558.099	460.953	111.620	92.191
Teşvik komisyonu	501.085	285.662	100.217	57.132
Aracılar komisyon tahakkuk karşılığı	379.572	382.508	75.914	76.502
Dava karşılıkları	315.402	376.087	63.080	75.217
Diğer	461.313	132.575	92.263	26.515
			3.074.905	2.824.723
Ertelemiş vergi yükümlülükleri				
Eurobond değerlendirme farkı	(2.878.789)	(3.246.380)	(719.697)	(649.276)
Devlet tahvili değerlendirme farkı	(1.709.370)	(118.585)	(427.343)	(23.717)
			(1.147.040)	(672.993)
Net ertelenmiş vergi varlığı (35 no'lu dipnot)			1.927.865	2.151.730

Ertelemiş vergi varlığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	2.151.730	2.841.653
Ertelemiş vergi gideri (-) (35 no'lu dipnot)	(428.737)	(361.538)
Finansal varlık gerçeğe uygun değer artışı vergi etkisi (15 no'lu dipnot)	316.360	(28.811)
Özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen diğer ertelenmiş vergi	(111.488)	(54.946)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.927.865	2.396.358

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

22. Emeklilik Sosyal Yardım Yükümlülükleri

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	1.464.212	1.334.079
Toplam	1.464.212	1.334.079

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve Şirket'le ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 01 Temmuz 2021 tarihi itibarıyla 8.284,51 TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahminiyle hesaplanır.

TMS 19, Şirket'in kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıda yer alan aktüer öngörüler kullanılmıştır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yıllık iskonto oranı (%)	3,02	2,42
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı (%)	91	91

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 8.285 TL tutarı dikkate alınmıştır. (31 Aralık 2020: 7.639 TL)

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı - 1 Ocak	1.334.079	1.287.200
Dönem içinde ödenen	(109.119)	(426.403)
Cari dönemde ayrılan / (serbest bırakılan) karşılık tutarı		598.206
(aktüeryal kayıp / kazanç dahil)	239.253	(124.924)
Dönem sonu - 30 Eylül	1.464.212	1.334.079

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

23. Diğer Yükümlülükler ve Masraf Karşılıkları

Pasifte yer almayan taahhütler 43 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Alınan garanti ve teminatlar 12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Bilançoda maliyet giderleri karşılığı altında sınıflandırılan karşılıkların detayı aşağıda yer almaktadır:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Personel ikramiye karşılığı (*)	2.137.955	2.265.322
Performans ücret karşılığı	1.572.629	1.445.655
Kullanılmamış izin karşılığı	1.556.268	1.359.999
Kıdem teşvik ikramiyesi	558.099	460.953
Dava karşılıkları	315.402	376.087
İhbar tazminatı karşılığı	67.167	55.398
Diğer	1.245	3.911

Toplam **6.208.765** **5.967.325**

(*) Şirket, 2021 yılı içerisinde personel prim karşılığı hesabından 1.522.513 TL'lik tutarı personele borçlar hesabına kaydederek ikramiye ödemesini gerçekleştirmiş olup dönem içerisinde 1.395.147 TL tutarında ilave karşılık ayırmıştır (1 Ocak - 31 Aralık 2020: 1.418.446 TL ikramiye ödemesi, dönem içerisinde 1.709.751 TL tutarında ilave karşılık) (47.5 no'lu dipnot).

Performans ücret karşılığı (Hisse bazlı ödemeler)

2.25 no'lu dipnotta açıklandığı gibi Şirket kriterlerine göre çalışan performansı baz alınarak belli bir sürenin sonunda kullanılmak şartıyla ana ortak olan Axa SA hissesi ile bazı nakdi haklar verilmektedir. Bu kapsamda, Axa SA'nın Şirket'e yansıttığı bu maliyetlere ilişkin Şirket'in finansal tablolarında yer verdiği performans ücret karşılığı hesaplamasına konu olan hisse senetleri ve nakit tutarların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2021

	Hisse başı ortalama fiyat (TL)	Hisse adedi	Toplam
Dönem başı	177,11	8.162	1.445.655
Giriş	245,44	1.745	428.294
Ödenen (*)	227,68	(3.500)	(796.893)
Ödenen hisselerden oluşan kur farkları	-	-	335.844
Dönem içerisinde oluşan kur/fiyat farkı	-	-	159.729
Dönem Sonu	245,44	6.407,00	1.572.629

(*) Şirket, dönem içerisinde çalışanlara Axa SA hisse senedi olarak ödediği kazanılmış hakları, faaliyet giderleri hesabında muhasebeleştirmiştir.

30 Eylül 2020

	Hisse başı ortalama fiyat (TL)	Hisse adedi	Toplam
Dönem başı	167,50	5.684	952.074
Giriş	144,19	4.497	648.411
Ödenen (*)	149,72	(3.677)	(550.507)
Ödenen hisselerden oluşan kur farkları	-	-	181.119
Dönem içerisinde oluşan kur/fiyat farkı	-	-	(293.309)
Dönem Sonu	144,19	6.504	937.788

(*) Şirket, dönem içerisinde çalışanlara Axa SA hisse senedi olarak ödediği kazanılmış hakları, faaliyet giderleri hesabında muhasebeleştirmiştir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

24. Net Sigorta Prim Geliri

Yazılan primlerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021			1 Temmuz - 30 Eylül 2021		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	21.517.286	(5.134.946)	16.382.340	4.273.697	(608.600)	3.665.097
Ferdi Kaza	65.475	(8.842)	56.633	22.513	(1.290)	21.223
Toplam prim geliri	21.582.761	(5.143.788)	16.438.973	4.296.210	(609.890)	3.686.320

	1 Ocak - 30 Eylül 2020			1 Temmuz - 30 Eylül 2020		
	Brüt	Reasürans payı	Net	Brüt	Reasürans payı	Net
Hayat	12.017.797	(2.244.948)	9.772.849	3.092.210	(546.064)	2.546.146
Ferdi Kaza	51.661	(17.473)	34.188	14.883	(1.513)	13.370
Toplam prim geliri	12.069.458	(2.262.421)	9.807.037	3.107.093	(547.577)	2.559.516

25. Aidat (Ücret) Gelirleri

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait Şirket'in 935.647 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 269.205 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 1.052.436 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 334.807 TL) tutarında giriş aidat geliri bulunmaktadır.

26. Yatırım Gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
Faiz, kur farkı ve satış gelirleri	23.267.131	17.483.820	27.645.098	11.315.555
Nakit ve nakit benzerleri				
Faiz ve kur farkı gelirleri	907.867	604.172	867.707	283.397
Yatırım Gelirleri	24.174.998	18.087.992	28.512.805	11.598.952
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
Kur farkı ve satış giderleri	(5.988.769)	(3.165.584)	(4.364.107)	(1.243.596)
Yatırım Giderleri	(5.988.769)	(3.165.584)	(4.364.107)	(1.243.596)
Toplam	18.186.229	14.922.408	24.148.698	10.355.356

1 Ocak - 30 Eylül 2021 hesap dönemine ait toplam yatırım gelirlerine teknik bölüm altında yer alan 12.518.622 TL hayat branşı yatırım gelirleri dahil edilmiştir (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 6.511.011 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 16.364.831 TL), 1 Ocak - 30 Eylül 2021 hesap dönemine ait toplam yatırım giderlerine teknik bölüm altında yer alan 2.624.684 TL yatırım giderleri dahil edilmiştir. (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 2.148.521 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 529.494 TL).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

27. Finansal Varlıkların Net Tahakkuk Gelirleri

Satılmaya hazır finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmeyen kazanç ve kayıplara ilişkin bilgiler 11 ve 15 no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

28. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Gelir Tablosuna Yansıtılan Varlıklar

Şirket'in gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan varlığı bulunmamaktadır.

29. Sigorta Hak ve Talepleri

17 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30. Yatırım Anlaşması Hakları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31. Zaruri Diğer Giderler

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Teknik bölüm altında sınıflandırılan faaliyet giderleri				
- Hayat	4.519.350	1.637.420	2.775.986	623.823
- Emeklilik	12.797.369	4.196.588	12.963.102	4.476.706
- Hayat dışı	10.804	6.519	14.897	5.294
Toplam (32 no'lu dipnot)	17.327.523	5.840.527	15.753.985	5.105.823

32. Gider Çeşitleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Personel giderleri (33 no'lu dipnot)	9.049.298	3.003.059	8.540.934	2.907.223
Üretim komisyon gideri	5.488.983	2.421.081	4.366.795	2.032.202
Kar payı ödemeleri	1.136.662	-	1.295.962	-
Bilgi işlem giderleri	1.122.586	311.031	220.638	39.734
Dava takip, danışmanlık ve denetim giderleri	721.800	414.994	440.665	80.439
Aidat giderleri	372.169	130.139	225.572	98.543
Vergi, resim ve harçlar	297.452	11.200	447.144	25.207
Elektrik ve temizlik giderleri	184.151	71.661	155.678	59.593
Haberleşme ve iletişim giderleri	116.069	39.422	135.018	29.814
Kira giderleri	(169.232)	(93.262)	120.117	38.513
Diğer teknik giderler	74.676	20.058	21.675	13.656
Reklam ve pazarlama giderleri	20.015	15.340	28.495	4.091
Reasürans komisyonu geliri	(1.684.606)	(697.600)	(896.584)	(365.582)
Diğer	597.500	193.404	651.876	142.390
Toplam (31 no'lu dipnot)	17.327.523	5.840.527	15.753.985	5.105.823

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

33. Çalışanlara Sağlanan Fayda Giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Maaş ödemesi (*)	6.184.529	2.241.091	5.607.683	1.865.578
Sigorta ödemesi	1.558.803	504.974	1.343.397	408.313
Prim ödemesi	612.245	73.035	705.684	128.287
Yemek ve taşıma giderleri	336.984	128.321	355.061	93.114
Kıdem tazminatı ödemeleri	109.119	61.518	372.352	342.248
İzin tazminatı	32.075	17.365	59.074	50.068
Kira ve çocuk yardımları	15.098	5.692	11.740	3.894
İhbar tazminatı gideri	5.660	3.910	17.519	15.721
Diğer	194.785	(32.847)	68.424	-
Toplam (32 no'lu dipnot)	9.049.298	3.003.059	8.540.934	2.907.223

(*) Dönem içerisinde çalışanlara Axa SA hisse senedi olarak ödenilen kazanılmış haklar da, maaş ödemesi satırında gösterilmiştir.

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel koordinatör, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 1.6 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

34. Finansal Maliyetler

34.1 Dönemin tüm finansman giderleri: 219.175 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 62.084 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 300.825 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 94.495 TL).

34.1.1 Üretim maliyetine verilenler: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

34.1.2 Sabit varlıkların maliyetine verilenler: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

34.1.3 Doğrudan gider yazılanlar: 219.175 TL (1 Temmuz - 30 Eylül 2021: 62.084 TL), (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 300.825 TL), (1 Temmuz - 30 Eylül 2020: 94.495 TL).

34.2 Dönemin finansman giderlerinden ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle ilgili kısmı (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül: Bulunmamaktadır).

34.3 Ortaklar, bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan satış ve alışlar (Toplam tutar içindeki payları %20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

34.4 Ortaklar bağlı ortaklık ve iştiraklerden alınan ve bunlara ödenen faiz, kira ve benzerleri (Toplam tutar içindeki payları % 20'yi aşanlar ayrıca gösterilecektir.): İlişkili taraflar ile olan işlem ve bakiyeler 45 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

35. Gelir Vergileri

30 Eylül 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda yer alan vergi varlık ve yükümlülükleri ile vergi gelir ve giderleri aşağıda özetlenmiştir

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Ertelemiş vergi (gideri)/geliri (21 no'lu dipnot)	(428.737)	(47.020)	(361.538)	(151.142)
Cari dönem kurumlar vergisi gideri (-)	(811.818)	(275.141)	(271.308)	(268.738)
Toplam vergi (gideri)/geliri	(1.240.555)	(322.161)	(632.846)	(419.880)
			30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kurumlar vergisi karşılığı (-)			(811.818)	(113.333)
Ödenen geçici vergiler			2.376.860	481.474
Peşin ödenen vergiler ve fonlar			588.869	527.631
Peşin ödenen vergiler, net			2.153.911	895.772
Ertelemiş vergi varlığı			3.074.905	2.824.723
Ertelemiş vergi yükümlülüğü			(1.147.040)	(672.993)
Ertelemiş vergi varlığı, net (21 no'lu dipnot)			1.927.865	2.151.730

Gerçekleşen vergi geliri/gideri mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Ertelemiş vergi ve kurumlar vergisi öncesi kar	5.374.306	4.724.462
Vergi oranı	%25	%22
Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(1.343.576)	(1.039.382)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin ve vergiye konu olmayan gelirlerin etkisi	103.021	677.844
Cari dönem vergi gideri (-)	(1.240.555)	(361.538)

36. Net Kur Değişim Gelirleri / (Giderleri)

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Kambiyo karları	5.390.630	960.862	7.135.876	3.287.095
Kambiyo zararları	(1.503.253)	(893.379)	(986.547)	(217.237)
Toplam	3.887.377	67.483	6.149.329	3.069.859

37. Hisse Başına Kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanır.

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Net dönem karı	4.133.750	1.259.963	4.091.617	438.470
Beheri 0,01 TL nominal değerli hisselerin ağırlıklı ortalama adedi	2.000.000.000	2.000.000.000	2.000.000.000	2.000.000.000
Yüz adet hisse başına kar	0,21	0,06	0,205	0,107

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

38. Hisse Başı Kar Payı

2021 yılı içinde ortaklara kar dağıtımı yapılmamıştır (2020: Yapılmamıştır).

39. Faaliyetlerden Yaratılan Nakit

Nakit akım tablosunda gösterilmiştir.

40. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

41. Paraya Çevrilebilir İmtiyazlı Hisse Senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

42. Riskler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Şirket aleyhine açılan hasar davaları - brüt (*)	1.536.582	1.330.583
Şirket aleyhine açılan iş davaları	180.730	247.272
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	134.672	128.815

(*) Muallak hasarlar içerisinde takip edilmekte olup muallak hasarların hareket tablosu 17 no'lu dipnotta yer almaktadır. Söz konusu karşılıkların net tutarı 1.014.722 TL (31 Aralık 2020: 990.151 TL)'dir.

43. Taahhütler

	30 Eylül 2021		
	Euro (TL Karşılığı)	TL	Toplam
Yurtiçi verilen banka teminat mektupları	-	76.867	76.867
Toplam			76.867
	31 Aralık 2020		
	Euro (TL Karşılığı)	TL	Toplam
Yurtiçi verilen banka teminat mektupları	89.156	71.900	161.056
Toplam			161.056

Aktif değerler üzerinde mevcut bulunan toplam ipotek veya teminat tutarları:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Devlet tahvilleri (*)	24.158.799	23.096.775
Eurobond (**)	41.634.810	52.340.027
Toplam (17.1 no'lu dipnot)	65.793.609	75.436.802
Banka mevduatları (2.12 ve 14 no'lu dipnotlar)	3.016.785	3.006.691

(*) Devlet tahvilleri 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Merkez Bankası fiyatları ile değerlendirilmiş tutarlar üzerinden bloke edilmiş olup borsa rayıçları 24.176.257 TL (31 Aralık 2020: 23.059.647 TL)'dir.

(**) Eurobondlar 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla nominal değerleri üzerinden bloke edilmiş olup borsa rayıçları 45.637.724 TL (31 Aralık 2020: 56.412.609 TL)'dir.

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

44. İşletme Birleşmeleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

45. İlişkili Taraflarla İşlemler

Axa Grubu şirketleri ile Şirket'in ortakları, iştirakleri ve üst yönetimi bu finansal tablolar açısından ilişkili şirketler olarak tanımlanmıştır.

a) Sigorta ve reasürans şirketlerinden alacaklar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Axa Pool	-	302.689
Axa Courtage	-	133.100
Axa Sigorta A.Ş.	24.889	13
Diğer	2.121	265
Toplam	27.010	436.067

b) Sigorta ve reasürans şirketlerine borçlar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Axa Cessions	2.379.573	1.334.911
Axa Creditor	1.134	1.134
Toplam	2.380.707	1.336.045

c) Diğer ilişkili şirketlerden alacaklar:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Axa Sigorta A.Ş. (ortak gider paylaşımı)	437.154	-
Toplam	437.154	-

d) Diğer ilişkili şirketlere borçlar:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Axa Sigorta A.Ş. (ortak gider paylaşımı)	-	599.725
Toplam	-	599.725

e) Sigorta ve reasürans şirketleri nezdindeki depolar:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Axa Pool	-	580.674
Toplam	-	580.674

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

f) Devredilen primler:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Axa Global	5.143.160	609.535	2.262.509	547.664
Axa Partners Türkiye	628	356	(88)	(277)
Toplam	5.143.788	609.891	2.262.421	547.387

g) Alınan komisyonlar:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Axa Global	2.151.901	267.017	406.648	209.844
Toplam	2.151.901	267.017	406.648	209.844

g) Kira gideri

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Axa Sigorta	441.320	110.330	733.482	244.494
Toplam	441.320	110.330	733.482	244.494

h) Ödenen tazminat reasürans payı

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Axa Global	444.606	-	1.354.459	1.351.488
Toplam	444.606	-	1.354.459	1.351.488

i) **Ödenen temettüler:** Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

i) **Sermaye iadesi:** 15 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

45.1 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarları ve bunların borçları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

45. İlişkili Taraflarla İşlemler (Devamı)

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:

Bağlı Menkul Kıymetler:

30 Eylül 2021	İştirak oran (%)	Defter değeri	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. (*)	6,25	540.477	-	30 Haziran 2021	18.737.718	6.049.062	17.811.605	2.153.144
Toplam		540.477			18.737.718	6.049.062	17.811.605	2.153.144

31 Aralık 2020	İştirak oran (%)	Defter değeri	Bağımsız denetim görüşü	Finansal tablo dönemi	Toplam varlık	Toplam yükümlülük	Net satış	Net kar
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. (*)	5,56	427.810	-	31 Aralık 2020	19.896.234	9.378.289	27.969.032	663.932
Toplam		427.810			19.896.234	9.378.289	27.969.032	663.932

(*) Bağlı menkul kıymetler içerisinde yer alan Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. hisselerinin gerçeğe uygun değeri güvenilir biçimde ölçülemediğinden maliyet değeri ile gösterilmiştir.

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

45.4 Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

45.5 Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülüklerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

46. Bilanço Tarihi Sonra Ortaya Çıkan Olaylar

Bulunmamaktadır.

47. Diğer

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

a) Gelecek aylara ait diğer giderler:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Mesleki kuruluş aidat giderleri	63.408	162.503
Peşin ödenen aşkın hasar primleri	58.403	-
Sigorta giderleri	7.744	3.368
Bakım ve onarım giderleri	4.357	1.500
Kira giderleri	3.070	7.754
Abonelik giderleri	-	2.138
Toplam	136.982	177.263

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

47. Diğer (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 adı ve tutarları (Devamı):

b) Diğer ilişkili şirketlerden alacaklar:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Axa Sigorta A.Ş. (ortak gider paylaşımı)	437.154	-
Toplam	437.154	-

c) Diğer ilişkili taraflara borçlar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Axa Sigorta A.Ş. (ortak gider paylaşımı)	-	599.725
Toplam	-	599.725

d) Gelecek aylara ait diğer gelirler ve gider tahakkukları:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Aracılar komisyon tahakkuku	379.572	382.508
Gelecek aylara ait gelirler	178.241	242.407
Ertelenmiş ikraz gelirleri	630	11.363
Toplam	558.443	636.278

e) Diğer çeşitli kısa vadeli yükümlülükler:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Acenteler geçici hesabı	595.053	485.815
Toplam	595.053	485.815

f) Diğer çeşitli borçlar:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Satıcılara borçlar	514.891	610.372
Toplam	514.891	610.372

g) Diğer Gider ve Zararlar:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Kıbrıs şube vergi giderleri	(290.327)	(49.001)	(423.112)	(43.612)
Diğer	(257.904)	(257.963)	(6.177)	(6.177)
Toplam	(548.231)	(306.964)	(429.289)	(49.789)

AXA HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

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

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

47. Diğer (Devamı)

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 toplamları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

47.3 Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

47.4 Önceki döneme ilişkin gelir ve giderler ile önceki döneme ait gider ve zararların tutarlarını ve kaynakları gösteren açıklayıcı not: Bulunmamaktadır (1 Ocak - 30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

47.5 Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından sunumu zorunlu kılınan bilgiler

Dönemin karşılık giderleri / (gelirleri):

	1 Ocak- 30 Eylül 2021	1 Temmuz- 30 Eylül 2021	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Temmuz- 30 Eylül 2020
Personel ikramiye karşılığı	1.395.147	465.049	1.261.800	420.600
Performans ücret karşılığı	(32.755)	(254.447)	279.024	293.620
Kıdem tazminatı karşılığı	201.884	35.764	(119.267)	(129.529)
Kıdem teşvik karşılığı	97.146	(6.253)	(83.143)	(101.608)
İzin ve ihbar karşılıkları	208.037	115.968	88.778	357.126
Aidat karşılığı	-	-	93.055	31.019
Dava karşılığı	(60.684)	5.344	(91.821)	6.591
Diğer	(2.665)	(104)	(29.416)	1.588
Toplam	1.806.110	361.321	1.399.010	879.406