

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI BİLANÇOLAR.....	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	11-74

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

(Para birimi aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiş)

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar	14	227,903,841	139,173,277
1- Kasa		25,000	25,000
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	162,332,179	100,185,166
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Bank Garantili ve Üç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	65,546,662	38,963,111
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Yatırımlar ve Riski Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar	11	781,060,017	562,515,734
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	425,698,586	297,467,294
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar		-	-
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,883,024	1,621,768
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11	353,478,407	263,426,672
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12	55,264,932	111,198,733
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	19,118,114	24,172,506
2- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
3- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar		-	-
4- Reasürans Faaliyetlerinden Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
5- Sigorta Ve Reasürans Şirketleri Nezdindeki Depolar		-	-
6- Sigortalılara Krediler (İkrazlar)	2.8 ve 12	1,909,224	2,423,396
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	18	34,237,594	84,602,831
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	1,210,272	1,265,910
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1,210,272)	(1,265,910)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar	12 ve 45	1,561,608	719
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12 ve 45	1,561,608	719
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar	12	39,788	300,773
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12	39,788	300,773
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları	17	12,533,085	5,987,333
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	17	11,561,826	5,105,688
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri		-	-
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	971,259	881,645
G- Diğer Cari Varlıklar		415,479	52,808
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		148	750
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		324,441	-
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		29,590	21,179
5- Personele Verilen Avanslar		61,300	30,879
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		1,078,778,750	819,229,377

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamıyla ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12 ve 18	10,439,861,161	7,326,818,244
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	12 ve 18	10,439,861,161	7,326,818,244
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Süpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Süpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12	120	120
1- Finansal Kiralama Alacakları		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12	120	120
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Süpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Süpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	404,969	404,969
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	404,969	404,969
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Tesebbüsler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
8- Finansal Varlıklar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar		-	-
9- Diğer Finansal Varlıklar		-	-
10- (Sabit) Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
E- Maddi Varlıklar	6	6,566,298	7,406,967
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	6,614,621	6,708,828
6- Motorlu Taşıtlar		-	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3,305,666	3,305,666
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	5,770,887	9,143,427
9- Birikmiş Amortismanlar (-)	6	(9,124,876)	(11,750,954)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	36,720,316	39,897,071
1- Haklar	8	84,965,451	83,622,891
2- Serefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birikmiş İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(50,799,144)	(44,502,764)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	2,554,009	776,944
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukatları	12	89,337,848	32,936,513
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukatları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukatları	12	89,337,848	32,936,513
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	19,918,122	8,429,342
1- Efektif Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtivaî Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelelenmiş Vergi Varlıkları	21	19,918,122	8,429,342
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		10,592,808,834	7,415,893,226
Varlıklar Toplamı		11,671,587,584	8,235,122,603

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot		
A- Finansal Borçlar	20	42,010,300	931,777
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	2,533,382	1,785,711
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(867,740)	(853,934)
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 İhrac Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		40,344,658	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4.2	98,514,589	126,241,940
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	10,425,444	5,897,986
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alman Depolar	19	3,748,581	4,889,663
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18	82,972,484	114,153,897
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		1,368,080	1,300,394
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu(-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	19 ve 45	4,055,299	4,076,945
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		90,741	68,329
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19 ve 45	3,964,558	4,008,616
D- Diğer Borçlar	19	2,706,584	12,881,474
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	2,706,584	12,881,474
4- Diğer Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıklar	17	180,876,059	158,528,989
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	15,533,247	15,604,615
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	117,787,828	103,315,431
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	17	46,466,031	38,874,266
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net	17	1,088,953	734,677
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		11,507,999	6,045,323
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		5,894,347	6,053,962
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		679,933	422,175
3- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
4- Ödenecek Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülükler		-	-
5- Dönem Karı Vergi Ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları		11,322,970	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		(6,389,251)	(430,814)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	47,812,248	25,573,814
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	47,812,248	25,573,814
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	19	13,515	119,811
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	19	1,595	644
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları	19	11,920	119,167
I- Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
1- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Sayım Ve Tesellüm Fazlalıkları		-	-
3- Diğer Çeşitli Kısa Vadeli Yükümlülükler		-	-
III - Kısa Vadeli Yükümlülükler Toplamı		387,496,593	334,400,073

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.**30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA
AYRINTILI BİLANÇOLAR**

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler	Dipnot		
A- Finansal Borçlar	20	3,052,256	3,382,490
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	3,528,535	4,237,508
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(476,279)	(855,018)
4- Çıkarılmış Tahviller		-	-
5- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
7- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)		-	-
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	18	10,439,861,161	7,326,818,244
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18	10,439,861,161	7,326,818,244
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senedi Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	19	12,051	12,051
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar		12,051	12,051
D- Diğer Borçlar		17,106,218	12,680,695
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		17,106,218	12,680,695
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	705,542,922	442,492,106
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	699,602,557	437,740,536
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net		-	-
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net		-	-
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net	17	5,940,365	4,751,570
F- Diğer Yükümlülükler Ve Karşılıkları			
1- Ödenecek Diğer Yükümlülükler		-	-
2- Vadesi Geçmiş, Ertelenmiş Veya Taksitlendirilmiş Vergi Ve Diğer Yükümlülükler		-	-
3- Diğer Borç Ve Gider Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıkları	23	3,500,848	3,650,667
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	3,500,848	3,650,667
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	19		
1- Gelecek Yıllara Ait Gelirler		-	-
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları		-	-
I- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler			
1- Ertelenen Vergi Yükümlülüğü		-	-
2- Diğer Uzun Vadeli Yükümlülükler		-	-
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler Toplamı		11,169,075,456	7,789,036,253

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamıyla ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021
A- Ödenmiş Sermaye		78,500,000	78,500,000
1- (Nominal) Sermaye	15 ve 2.13	78,500,000	78,500,000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-
3- Sermaye Düzeltmesi Olumlu Farkları		-	-
4- Sermaye Düzeltmesi Olumsuz Farkları (-)		-	-
5- Tescilli Beklenen Sermaye		-	-
B- Sermaye Yedekleri	15	151,553	151,553
1- Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-
2- Hisse Senedi İptal Karları		-	-
3- Sermayeye Eklenecek Satış Karları		-	-
4- Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-
5- Diğer Sermaye Yedekleri		151,553	151,553
C- Kar Yedekleri		30,965,125	37,102,155
1- Yasal Yedekler	15	17,963,423	17,904,893
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	32,446,337	31,334,262
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıklar Değerlemesi	11 ve 15	(19,444,635)	(12,137,000)
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(5,238,036)	(589,230)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(5,238,036)	(589,230)
F-Dönem Net Karı		10,636,900	(3,478,201)
1- Dönem Net Karı		10,636,900	-
2- Dönem Net Zararı (-)		-	(3,478,201)
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		115,015,542	111,686,277
Özsermaye ve Yükümlülükler Toplamı		11,671,587,591	8,235,122,603

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamıyla ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		580,252	82,560	554,072	174,285
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		529,204	144,813	520,912	199,476
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	373,067	134,580	787,949	338,621
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5 ve 17	1,061,829	524,719	968,138	352,912
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5,10 ve 17	(688,762)	(390,139)	(180,189)	(14,291)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5,17 ve 29	156,137	10,233	(267,037)	(139,145)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		(251,567)	(237,277)	(318,155)	(105,208)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10 ve 17	407,704	247,510	51,118	(33,937)
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 Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	5	51,048	(62,253)	33,160	(25,191)
3- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
3.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		-	-	-	-
3.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
4- Tahakkuk Eden Rücu ve Sotaj Gelirleri		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(1,182,946)	(489,713)	(1,162,238)	334,426
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(354,095)	(219,936)	(262,322)	616,288
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(194,487)	(156,408)	(86,604)	(20,000)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	5 ve 17	(194,487)	(156,408)	(86,604)	(20,000)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		-	-	-	-
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(159,608)	(63,528)	(175,718)	636,288
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	5 ve 17	64,151	(127,629)	25,581	584,529
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	5,10 ve 17	(223,759)	64,101	(201,299)	51,759
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)		-	-	-	-
4- Faaliyet Giderleri	32	(828,851)	(269,777)	(899,916)	(281,862)
5- Matematik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
5.1- Matematik Karşılıklar		-	-	-	-
5.2- Matematik Karşılıklarda Reasürör Payı		-	-	-	-
6- Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.1- Brüt Diğer Teknik Giderler		-	-	-	-
6.2- Brüt Diğer Teknik Giderlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A – B)	5	(602,694)	(407,153)	(608,166)	508,711
D- Hayat Teknik Gelir		260,949,827	85,799,528	202,102,564	72,138,531
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		200,560,607	66,311,940	162,006,189	61,064,062
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	200,645,375	66,391,516	166,707,879	59,620,293
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5 ve 17	213,570,649	70,865,672	171,049,112	62,401,197
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5,10 ve 17	(12,925,274)	(4,474,156)	(4,341,233)	(2,780,904)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5,17 ve 29	(84,768)	(79,576)	(4,701,690)	1,443,769
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	1,000,197	79,291	(4,074,426)	971,616
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10 ve 17	(1,084,965)	(158,867)	(627,264)	472,153
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		-	-	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
2- Hayat Branşı Yatırım Geliri	5	58,687,933	19,220,169	37,685,038	9,727,187
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5	1,701,287	267,419	2,411,337	1,347,282
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		1,701,287	267,419	2,411,337	1,347,282
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rücu Gelirleri		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamıyla ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021
E- Hayat Teknik Gider		(396,693,536)	(136,137,849)	(226,752,720)	(71,063,610)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(103,867,908)	(31,491,985)	(77,787,920)	(22,920,815)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(96,435,750)	(28,642,893)	(72,808,320)	(23,448,350)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	5 ve 17	(101,543,778)	(31,676,617)	(74,846,204)	(24,208,787)
1.1.2- Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	5,10 ve 17	5,108,028	3,033,724	2,037,884	760,437
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(7,432,158)	(2,849,092)	(4,979,600)	527,535
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	5 ve 17	(7,201,203)	239,635	(4,862,279)	(888,239)
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	5,10 ve 17	(230,955)	(3,088,727)	(117,321)	1,415,774
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(354,276)	(264,968)	9,063	(34,887)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		(354,276)	(264,968)	9,063	(34,887)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	29	(207,045,386)	(71,655,540)	(74,614,259)	(22,443,713)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	5	(204,204,547)	(70,930,454)	(67,185,947)	(20,620,046)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık		(206,044,032)	(68,316,335)	(68,502,581)	(19,504,778)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		1,839,485	(2,614,119)	1,316,634	(1,115,268)
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı	10	(2,840,839)	(725,086)	(7,428,312)	(1,823,667)
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılıklar Reasürör Payı	10	(2,840,839)	(725,086)	(7,428,312)	(1,823,667)
3.2.2- Kar Payı Karşılığı Reasürör Payı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	29	(1,188,794)	(748,209)	(403,934)	(165,103)
5- Faaliyet Giderleri	5 ve 32	(77,781,313)	(28,998,869)	(71,473,150)	(24,916,484)
6- Yatırım Giderleri	5	(6,455,859)	(2,978,278)	(2,482,520)	(582,608)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D – E)	5	(135,743,709)	(50,338,321)	(24,650,156)	1,074,921
G- Emeklilik Teknik Gelir	5	108,545,665	40,829,980	64,638,183	22,591,368
1- Fon İşletim Gelirleri	5	99,460,980	37,443,480	58,003,575	20,356,819
2- Yönetim Gideri Kesintisi	5 ve 25	8,382,663	3,138,074	5,961,373	2,060,769
3- Giriş Aidatı Gelirleri	5	701,874	248,378	672,327	173,716
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		148	48	908	64
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	5	-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri		(112,168,715)	(44,289,934)	(62,597,105)	(23,096,522)
1- Fon İşletim Giderleri	5	(5,917,631)	(2,148,388)	(3,718,541)	(1,201,210)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(102,014,208)	(40,440,002)	(56,671,715)	(21,206,017)
4- Diğer Teknik Giderler	5	(4,236,866)	(1,701,544)	(2,206,551)	(689,296)
5- Ceza Ödemeleri		(10)	-	(298)	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G – H)	5	(3,623,050)	(3,459,954)	2,041,078	(505,154)

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamıyla ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021
II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot				
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(602,694)	(407,153)	(608,166)	508,711
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(135,743,709)	(50,338,321)	(24,650,156)	1,074,921
I - Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		(3,623,050)	(3,459,954)	2,041,078	(505,154)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(139,969,453)	(54,205,428)	(23,217,244)	1,078,478
K- Yatırım Gelirleri	5	170,979,764	58,353,439	51,925,405	15,620,091
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		31,629,114	17,167,286	18,860,525	8,788,170
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		286,506	286,506	-	-
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		38,831,826	5,485,471	5,395,296	221,926
4- Kambiyo Karları		100,216,962	35,403,976	27,174,531	6,151,024
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetim Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		15,356	10,200	463,534	458,971
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		-	-	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	31,519	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri	5	(19,084,624)	(7,222,165)	(17,409,716)	(7,021,755)
1- Yatırım Yönetim Giderleri – Faiz Dahil		-	-	-	-
2- Yatırımlar Değer Azalışları		-	8,093	-	-
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		(280,363)	(280,363)	-	-
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(51,048)	62,253	(33,160)	25,191
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları		(4,415,994)	(1,576,637)	(10,510,400)	(4,152,635)
7- Amortisman ve İfa Payı Giderleri	6	(8,261,015)	(2,800,330)	(5,763,681)	(2,497,954)
8- Diğer Yatırım Giderleri		(6,076,204)	(2,635,181)	(1,102,475)	(396,357)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar	5	10,034,183	5,089,222	(3,837,506)	(2,293,406)
1- Karşılıklar Hesabı	47	1,582,706	(318,351)	(453,943)	(362,192)
2- Reeskont Hesabı	47	(39,914)	7,338	5,360	13,821
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	8,041,485	5,187,413	(3,815,281)	(2,097,012)
6- Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		728,228	251,367	474,295	161,962
8- Diğer Gider ve Zararlar		(146,602)	(38,545)	(42,652)	(13,581)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		-	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		(131,720)	-	(5,285)	3,596
N- Dönem Net Karı veya Zararı		10,636,900	(2,555,215)	7,152,266	7,074,736
1- Dönem Karı ve Zararı		21,959,870	2,015,068	7,460,939	7,383,409
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(11,322,970)	(4,570,283)	(308,673)	(308,673)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		10,636,900	(2,555,215)	7,152,266	7,074,736
4- Enflasyon Düzeltme Hesabı		-	-	-	-

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamıyla ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Eylül 2021
A- Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		177,598,684	136,210,782
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		158,910,892	75,210,961
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(99,862,809)	(90,523,085)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(143,350,118)	(62,596,807)
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		93,296,649	58,301,851
8- Faiz ödemeleri		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri		(324,441)	(241,257)
10- Diğer nakit girişleri		28,611,801	35,100,075
11- Diğer nakit çıkışları		(59,884,871)	(146,052,500)
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		61,699,138	(52,891,831)
B- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1- Maddi varlıkların satışı	6	105,688	454,894
2- Maddi varlıkların iktisabı	6,8	(4,249,649)	(7,032,759)
3- Mali varlık iktisabı	11	(122,892,944)	(53,660,411)
4- Mali varlıkların satışı	11	99,517,419	15,321,798
5- Alınan faizler		(79,496,872)	104,597,857
6- Alınan temettüleri		-	-
7- Diğer nakit girişleri		4,047,700	832,053
8- Diğer nakit çıkışları		(6,407,615)	(1,135,635)
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(109,376,273)	59,377,797
C- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1- Hisse senedi ihracı		-	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri	20	(1,415,815)	(1,515,859)
4- Ödenen temettüleri		-	-
5- Diğer nakit girişleri		-	-
6- Diğer nakit çıkışları		-	-
7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(1,415,815)	(1,515,859)
D- Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		65,573,879	6,926,086
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış/(azalış)		16,480,929	11,896,193
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	47,471,325	29,997,593
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	63,952,254	41,893,786

Takip eden dipnotlar ara dönem finansal tabloların tamamıyla ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 VE 2021 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

Özsermaye Değişim Tablosu - Bağımsız Denetimden Geçmemiş - 30 Eylül 2021												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karları	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 31 Aralık 2020		78,500,000	-	3,293,528	-	-	17,866,032	-	30,747,463	1,947,817	(1,138,981)	131,215,859
II - Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler												
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2021)		78,500,000	-	3,293,528	-	-	17,866,032	-	30,747,463	1,947,817	(1,138,981)	131,215,859
A - Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D - Finansal Varlıkların Değerlemesi	11 ve 15	-	-	(10,509,831)	-	-	-	-	-	-	-	(10,509,831)
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	7,152,266	-	7,152,266
I - Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Zararlarına Transferler		-	-	-	-	-	38,861	-	738,352	(1,947,817)	1,170,604	-
J - Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II - Dönem Sonu Bakiyesi - 30 Eylül 2021		78,500,000	-	(7,216,303)	-	-	17,904,893	-	31,485,815	7,152,266	31,623	127,858,294

Özsermaye Değişim Tablosu - Bağımsız Denetimden Geçmemiş - 30 Eylül 2022												
	Dipnot	Sermaye	İşletmenin Kendi Hisse Senetleri	Varlıklarda Değer Artışı	Öz sermaye Enflasyon Düzeltmesi Farkları	Yabancı Para Çevrim Farkları	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlar	Net Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karları	Toplam
I - Önceki Dönem Sonu Bakiyesi - 31 Aralık 2021		78,500,000	-	(12,137,000)	-	-	17,904,893	-	31,485,815	(3,478,201)	(589,230)	111,686,277
II - Muhasebe Politikasındaki Değişiklikler												
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2022)		78,500,000	-	(12,137,000)	-	-	17,904,893	-	31,485,815	(3,478,201)	(589,230)	111,686,277
A - Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 - Nakit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2 - İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B - İşletmenin Aldığı Kendi Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C - Gelir Tablosunda Yer Almayan Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
D - Finansal Varlıkların Değerlemesi	11 ve 15	-	-	(7,307,635)	-	-	-	-	-	-	-	(7,307,635)
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	10,636,900	-	10,636,900
I - Diğer Yedekler ve Dağıtılmamış Karlardan Transferler		-	-	-	-	-	58,530	-	1,112,075	3,478,201	(4,648,806)	-
J - Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II - Dönem Sonu Bakiyesi - 30 Eylül 2022		78,500,000	-	(19,444,635)	-	-	17,963,423	-	32,597,890	10,636,900	(5,238,036)	115,015,542

Takip eden dipnotlar finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 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 ve grubun son sahibi

Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. (“Şirket”) Şark Hayat Sigorta A.Ş. ismi altında 1991 yılında kurulmuştur, Şirket’in 4632 sayılı Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu’nun (“Bireysel Emeklilik Kanunu”) Geçici 1 inci maddesinin 2 nci fıkrası uyarınca hayat sigorta şirketinden emeklilik şirketine dönüşüm için yapmış olduğu izin başvurusunu takiben, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın (“Hazine ve Maliye Bakanlığı”) 3 Aralık 2002 tarihli onayıyla emeklilik şirketine dönüşüm izni kabul edilmiştir. Şirket’in Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın iznini takiben ticaret unvanı, 28 Şubat 2003 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlandığı şekliyle Koç Allianz Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

Şirket’in 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ana ortakları olan Koç Holding A.Ş. ve Allianz SE arasında 20 Nisan 2008 tarihinde imzalanan Hisse Alım Sözleşmesi çerçevesinde Koç Holding A.Ş., Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş., Rahmi M. Koç ve Suna Kıraç, Şirket sermayesindeki hisselerinin tamamını, Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Rekabet Kurumu’nun 21 Temmuz 2008 tarihli onayına istinaden, Allianz SE’ye satış yoluyla devretmişlerdir. Şirket’in 22 Eylül 2008 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Koç Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. olan ticari unvanının Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. olarak değiştirilmesine ve bu amaçla ana sözleşmenin ilgili maddelerinin izin verilen tadil tasarısı uyarınca tadil edilmesine karar verilmiştir. Bu karar İstanbul Ticaret Memurluğu tarafından 7 Ekim 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %86 pay ile Allianz Europe B.V’dir. Şirket yönetiminde önemli etkiye sahip diğer bir sermaye grubu ise % 11 pay ile Tokio Marine and Nichido Fire Insurance Co. Ltd.’dir.

1.2 Kuruluşun ikametgâhı ve yasal yapısı, şirket olarak oluştuğu ülke ve kayıtlı büronun adresi (veya eğer kayıtlı büronun olduğu yerden farklıysa, faaliyetin sürdürüldüğü e sas yer)

Şirket, 1991 yılında Türkiye’de tescil edilmiş olup, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”) hükümlerine göre kurulmuş Anonim Şirket statüsündedir. Şirket, “Allianz Tower, Kayışdağı Cd. No: 1, Küçükbakkalköy/Ataşehir İstanbul” adresinde faaliyet göstermektedir.

1.3 İşletmenin fiili faaliyet konusu

Şirket’in faaliyet konusu, bireysel emekliliğe yönelik sözleşmeler, hayat ve ferdi kaza sigortaları yapmak ve bu konularla ilgili branşlarda faaliyet göstermek olarak belirlenmiştir.

1.4 Kuruluşun faaliyetlerinin ve esas çalışma alanlarının niteliklerinin açıklanması

Şirket faaliyetlerini, 14 Haziran 2007 tarih ve 26552 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu (“Sigortacılık Kanunu”) ve bu kanuna dayanılarak ve 18 Ekim 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi ile kurulan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“SEDDK”) tarafından yayımlanan diğer yönetmelik ve düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup; yukarıda 1.3 no’lu dipnotta bahsedilen sigortacılık branşlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. SEDDK’nın kurulması ve sigortacılık sektörüne ilişkin düzenleme faaliyetine başlamasından önceki sigortacılık mevzuatı ise T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı (“Hazine ve Maliye Bakanlığı”) tarafından yayımlanmıştır. Şirket, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hayat, ferdi kaza ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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 dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin sayısı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021
Üst kademe yöneticiler	-	-
Diğer personel	75	90
Toplam	75	90

1.6 Üst yönetime sağlanan ücret ve benzeri menfaatler

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst kademe yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 2,247,045 TL (1 Temmuz-30 Eylül 2022: 644,997 TL), (1 Ocak-30 Eylül 2021:1,591,994 TL), (1 Temmuz-30 Eylül 2021: 336,262 TL).

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar

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

Söz konusu genelge uyarınca şirketler, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından önerilen yöntem veya Hazine ve Maliye Bakanlığı’ndan onay alınması şartı ile kendi belirleyecekleri bir yöntem ile teknik bölüm faaliyet giderlerini, sigorta bölümlerine dağıtabilirler. Bu çerçevede Şirket, Hazine ve Maliye Bakanlığı’ndan aldığı onay ile teknik bölüm faaliyet giderlerini “Aktivite Bazlı Maliyetlendirme Sistemi” ile sigorta bölümlerine dağıtmaktadır. Bu sistem hayat dışı, hayat veya emeklilik branşları için yapıldığı kesin olarak belgelenen ve münhasıran bu branşlara ait olduğu konusunda tereddüt olmayan maliyetlerin direk, diğer maliyetlerin ise çeşitli değişkenlere göre (kullanılan alan, kişi, poliçe, teklif ve sigortalı adedi) dağıtılmasını öngörmektedir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. Genel bilgiler (Devamı)

1.7 Finansal tablolarda; yatırım gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin (personel, yönetim, araştırma geliştirme, pazarlama ve satış, dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler ile diğer faaliyet giderleri) dağıtımında kullanılan anahtarlar (Devamı)

Şirket tarafından hayat dışı teknik karşılıkları karşılayan varlıkların yatırıma yönlendirilmesinden elde edilen tüm gelirler, teknik olmayan bölümden teknik bölüme aktarılmaktadır.

Matematik ve kar payı karşılıkları karşılığında yatırıma yönlendirilen kıymetlerden elde edilen gelirler, teknik bölümde bırakılmaktadır

Yine bir Grup şirketi olan aynı zamanda Şirket sermayesinde sahip olduğu %2 oranındaki pay ile Şirket'in ortakları arasında bulunan Allianz Sigorta Anonim Şirketi ile fiziki alan paylaşımı ve ortak personel kullanımı gibi sebeplerden dolayı direk olarak ayrıştırılamayan bazı ortak masraflar oluşmaktadır. Bu tür ortak masraflar, Şirket ile Allianz Sigorta Anonim Şirketi arasında imzalanmış bulunan ortak masrafların aralarında paylaşımına ilişkin esasların belirlenmesine yönelik sözleşme çerçevesinde ayrıştırılmaktadır. Bu sözleşme uyarınca taraflar ortak fonksiyon ve faaliyetleri nedeniyle katlanmış oldukları masrafları yine Aktivite Bazlı Maliyetlendirme Sistemini esas alarak aralarında paylaşmaktadır.

1.8 Finansal tabloların tek bir şirket mi yoksa şirketler grubunu mu içerdiği

İlişikteki finansal tablolar, sadece Şirket'in finansal bilgilerini içermekte olup, 2.2 - Konsolidasyon notunda daha detaylı anlatıldığı üzere 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolar hazırlanmamıştır.

1.9 Raporlayan işletmenin adı veya diğer kimlik bilgileri ve bu bilgide önceki raporlama döneminden sonra olan değişiklikler

Şirket'in Ticaret Unvanı	: Allianz Hayat ve Emeklilik Anonim Şirketi
Şirket'in Genel Müdürlüğü'nün Adresi	: Allianz Tower, Kayışdağı Cad. No:1 Ataşehir, İstanbul
Şirket'in elektronik site adresi	: www.allianzemeklilik.com.tr

Yukarıda sunulan bilgilerde önceki raporlama dönemi sonundan itibaren herhangi bir değişiklik olmamıştır.

1.10 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylara ilişkin açıklamalar Not 46 - Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar notunda detaylı olarak sunulmuştur.

1 Ocak – 30 Eylül 2022 hesap dönemine ait finansal tablolar 5 Kasım 2022 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve Genel Müdür Taylan Türkölmez ile Genel Müdür Yardımcısı Ersin Pak, Grup aktüeri Burak Sayın ve Mali İşler Grup Başkanı Niyazi Merdim Ergezen tarafından imzalanmıştır. Söz konusu finansal tablolar Genel Kurul'da onaylanması sonrası kesinleşecektir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti

2.1 Hazırlık esasları

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

Şirket, finansal tablolarını, Sigortacılık Kanunu ve SEDDK tarafından yayımlanan düzenlemelere 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.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.2 Hazırlık esasları (Devamı)

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.

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 Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından açıklanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 18 Şubat 2008 tarih ve 9 sayılı yazısına istinaden 2008 yılında "TMS 1 - Finansal Tablolar ve Sunum", "TMS 27 - Konsolide ve Konsolide Olmayan 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 Tebliğ'e istinaden konsolide finansal tablo hazırlamaları gerekmektedir.

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 12 Ağustos 2008 tarihli 2008/36 sayılı "Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerdeki Yatırımlarının Bireysel Finansal Tablolarına Yansıtılmasına İlişkin Sektör Duyurusu"nda, bireysel finansal tablo hazırlanması sırasında bağlı ortaklıktaki yatırımların TMS 27'nin 10 uncu maddesinde belirtilen maliyet yöntemine veya TMS 39'a veya TMS 28 de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebesinin mümkün olduğu belirtilmiştir. Söz konusu duyurulara paralel olarak, Şirket raporlama dönemi itibarıyla bağlı ortaklığını, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıkları ayırmak suretiyle, maliyet yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

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

Şirkette önemli değişiklikler, tarife değişiklikleri, strateji değişiklikleri

Şirket, müşteri odaklı hizmet stratejisi kapsamında müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik çözümler üretmeyi amaçlamakta ve gerekli aksiyonların zamanında alınmasını sağlamaktadır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Hiperenflasyonist ülkelerde muhasebeleştirme

Türkiye’de faaliyet gösteren şirketlerin finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama’ya uygun olarak, TL’nin genel satın alım gücündeki değişimler nedeniyle yapılan düzeltmeleri yansıtabilecek şekilde ifade edilmiştir. TMS 29, yüksek enflasyonlu ekonomilerin para birimi ile hazırlanan finansal tabloların raporlama dönemindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve önceki dönemlere ait bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı’nın 4 Nisan 2005 tarihli ve 19387 numaralı yazısına istinaden, 2005 yılı başından itibaren finansal tabloların enflasyona göre düzeltilmesi uygulaması sona erdirilmiştir.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir.

Diğer muhasebe politikaları

Diğer muhasebe politikalarına ilişkin bilgiler, yukarıda 2.1.1 - Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan temeller ve kullanılan özel muhasebe politikalarıyla ilgili bilgiler kısmında ve bu raporun müteakip bölümlerinde her biri kendi başlığı altında açıklanmıştır.

2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi

İlişikteki finansal tablolar, Şirket’in geçerli ve raporlama para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur.

2.1.4 Finansal tablolarda sunulan tutarların yuvarlanma derecesi

TL olarak verilen finansal bilgiler, en yakın tam TL değerine yuvarlanarak gösterilmiştir.

2.1.5 Finansal tabloların düzenlenmesinde kullanılan ölçüm temeli

Finansal tablolar, güvenilir ölçümü mümkün olması durumunda gerçeğe uygun değerleri ile ölçülen alım-satım amaçlı finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar hariç yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesinin etkilerine göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

2.1.6 Muhasebe politika ve tahminlerindeki değişiklikler

Cari dönemde muhasebe politikalarında ve tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik veya tespit edilmiş hata bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerine ilişkin açıklamalar Not 3 - Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri notunda verilmiştir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.2 Konsolidasyon

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” (“Konsolidasyon Tebliği”) ile sigorta, reasürans ve emeklilik şirketlerinin; 31 Mart 2009 tarihinden itibaren konsolide finansal tablo yayımlaması istenmektedir. Şirket’in bağlı ortaklığı bulunmadığından konsolide finansal tablo hazırlaması gerekmemektedir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.3 Bölüm raporlaması

Bir faaliyet bölümü, Şirket’in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dâhil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır. Şirket’in faaliyet gösterdiği ana coğrafi alan Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamış, faaliyet alanı bölümlerine göre raporlama 5 no’lu notta sunulmuştur.

2.4 Yabancı para karşılıkları

İşlemler, Şirket’in geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama dönemi sonundaki kurlardan TL’ye çevrilmekte ve çevrim sonucu oluşan çevrim farkları satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimleri üzerinden oluşan kur farkları hariç, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre ilişikteki finansal tablolarda kambiyo karları ve kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

Yabancı para cinsinden satılmaya hazır finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynak hesaplarında “finansal varlıkların değerlemesi” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

2.5 Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar için ilgili amortisman payları faydalı ömürleri esas alınarak kayıtlı değerleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Demirbaş ve tesisatlar	3-15	6-33
Diğer maddi varlıklar (özel maliyet bedelleri dahil)	5	20
Finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklar	3-5	20-33

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar (Devamı)

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. Şirket'in 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar için kayıtlarında yer alan değer düşüklüğü karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Yoktur).

Kullanım Hakkı Varlıkları

Şirket, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirilmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve
- Şirket tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Şirket'e devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Şirket, kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira 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 2022 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranları %19.72 ve %21.8'dir. (31 Aralık 2021: %19.72 ve %21.8'dir).

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Şirket'in yatırım amaçlı elinde bulundurduğu gayrimenkulü bulunmamaktadır.

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar

Şirket'in maddi olmayan duran varlıkları bilgi sistemleri, imtiyaz hakları, bilgisayar yazılımları ve banka münhasır haklarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Şirket, banka münhasırlık haklarını bir banka ile imzaladığı sözleşme doğrultusunda 10 yıl boyunca normal itfa yöntemi ile itfa etmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını ise ilgili varlıkların faydalı ömürlerine (3-5 yıl) göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak maliyet değerleri üzerinden ayırmaktadır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.7 Maddi olmayan duran varlıklar (Devamı)

Şirket'in banka münhasırlık hakları anlaşması imzaladığı bankanın 2016 yılı başında ilan ettiği ve uygulamaya koyduğu strateji dönüşüm süreci, banka için öngörülen hayat ve emeklilik prim üretimi potansiyelinin olumsuz değişmesine sebep olmuş, dağıtım kanalı anlaşmasının değerinin revize edilmesi gerekliliğini ortaya çıkarmıştır. Bu kapsamda ilgili dağıtım anlaşması için, bankanın güncel faaliyet potansiyeline yönelik varsayımlara dayanan bir değerlendirme çalışması yapılmış ve ortaya çıkan yeni değere istinaden 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kayıtlı defter değeri üzerinden 13,561,396 TL tutarında değer düşüklüğü finansal tablolara yansıtılmıştır (8 no'lu dipnot). 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sözleşmenin defter değeri, kalan ömrü boyunca doğrusal amortisman yöntemiyle dağıtılmaktadır.

2.8 Finansal varlıklar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar; vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak üç grupta sınıflandırılır.

Kredi ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan türev olmayan finansal varlıklardır. Şirket'in finansal tablolarında kredi ve alacaklar, var ise değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarı düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında makul değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmayan ve kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır ve bu değer, makul değer olarak kabul edilir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Edinilen vadeye kadar elde tutulacak varlıkların makul değeri, bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanarak “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Şirket, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar altında sınıflandırdığı borçlanmayı temsil eden menkul kıymetlerde tahsilat riski doğmaması koşuluyla, kısa vadeli piyasa dalgalanmalarına istinaden değer düşüklüğü ayırmaz. Tahsilat riski doğması durumunda söz konusu değer düşüklüğünün tutarı, finansal varlığın kayıtlı değeri ile varsa finansal varlıktan hala tahsilatı beklenen nakit akımlarının, orijinal etkin faiz oranı esas alınarak iskonto edilerek bulunan değeri arasındaki farktır (Not 11).

Satılmaya hazır finansal varlıklar; kredi ve alacaklar ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, değer belirleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Finansal Varlıkların Değerlemesi” hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar veya zarara yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

İştirakler, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmaktadır (Not 8).

İkrazlar, Şirket’in tasdikli hayat sigortası tarifelerine ilişkin olarak teknik esaslarda belirtilen süre boyunca (Hayat Sigortası Genel Şartlarına göre bu süre asgari 3 yıldır. 5 Kasım 2007 itibarıyla başlayan Büyüyen Çocuk ve Özel Birikim sigortalarında en az 1 yıl) prim ödemesi yapan hayat sigortalılarıyla ilgili tarifenin iştirak tablosundaki tutarların belirli bir oranı dâhilinde hayat sigorta poliçesinin iadesi karşılığında verdikleri ödünç para tutarlarını ifade etmektedir. Şirket’in, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla sigortalılara kullandığı kredilerin toplam tutarı 1,909,224 TL’dir. TL’dir (31 Aralık 2021: 2,423,396 TL) (Not 12).

Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, Şirket tarafından hayat poliçesi sahipleri adına yatırıma yönlendirilen tutarlar üzerinden iktisap edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, sigortalıların hak ve menfaatleri aleyhine bir durum yaratmaması kaydıyla, her biri kendi içinde; vadeye kadar elde tutulacak, alım-satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılabilen ve yukarıdaki esaslar dâhilinde değerlemeye tabi tutulmaktadır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Bu yatırımların satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması durumunda, ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile etkin faiz yöntemine göre hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri arasındaki farkın, yabancı para cinsinden yatırımlar için %5'i ve Türk Lirası cinsinden yatırımlar için %10'u özsermaye altında, sigortalılara ait olan yabancı para için %95'i ve Türk Lirası için %90'ı Sigortacılık Teknik Karşılıkları – Hayat Matematik Karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmektedir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'e ait olmayan ve değerlendirme farklarının yabancı para cinsinden yatırımlar için %95'ine ve Türk Lirası cinsinden yatırımlar için %90'ına tekabül eden toplam 12,174,776 TL kayıp (31 Aralık 2021: 81,463,808 TL kayıp) (Not 17) hayat matematik karşılıklar hesabında içerisinde satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların poliçe sahiplerine ait olan kısmı olarak gösterilmiştir.

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, emeklilik yatırım fonlarına yapılan sermaye avansları, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları, emeklilik sistemine giriş aidatları ve saklayıcı şirketten alacaklardan oluşmaktadır.

Şirket, fonlardan fon işletim kesintisi alacakları hesabı altında, fonların yönetiminden kaynaklanan ve aynı gün içerisinde tahsil edilemeyen fon işletim gideri kesintisi alacaklarını takip etmektedir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

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 satış gerçekleşen fonlar için katılımcılara borçlar olarak gösterilmektedir.

Kayıtlardan çıkarma

Finansal varlıklar, Şirket'in bu varlıklar üzerindeki sözleşmeye bağlı haklardaki kontrolünü kaybettiği zaman kayıtlardan çıkarılmaktadır. Bu durum bu hakların gerçekleşmesi, vadesinin dolması veya teslim edilmesi durumunda oluşur.

2.9 Varlıklarda değer düşüklüğü

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket her raporlama döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Bir finansal varlık ya da finansal varlık grubu, sadece ve sadece ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla zarar/kayıp olayının meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğradığı varsayılır ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Alacaklar, tahsil edilememe riskine karşı özel karşılıkları düşüldükten sonraki net tutarlarıyla gösterilmiştir, kredi ve alacaklar tutarlarının tahsil edilemeyecek olduğunu düzenli incelemeler neticesinde gösteren bir durumun söz konusu olması halinde alacaklar için tahsil edilebileceği tutara kadar özel karşılık ayrılır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Sermaye araçlarının geri kazanılabilir tutarı o aracın gerçeğe uygun değeridir. Gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen borçlanma araçlarının geri kazanılabilir tutarı tahmini gelecekteki nakit akımlarının piyasadaki faiz oranları ile bugünkü değere indirgenmiş halini ifade eder.

Değer düşüklüğü kayıtlara alındıktan sonra oluşan bir olay eğer değer düşüklüğünün geri çevrilmesini nesnel olarak sağlıyorsa değer düşüklüğü geri çevrilir. İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış borçlanma senetlerindeki değer düşüklüğünün geri çevrilmesi gelir tablosundan yapılır. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış sermaye araçlarından oluşan finansal varlıklardaki değer düşüklüğü sonrasında oluşan değer artışları özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Duran varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, her raporlama döneminde varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Dönemin reeskont ve karşılık giderleri Not 47 - Diğer notunda detaylı olarak sunulmuştur.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.10 Türev finansal araçlar

Şirket türev işlemlerini, TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı hükümleri uyarınca alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerlerinin pozitif veya negatif olmasına göre “alım satım amaçlı finansal varlıklar” veya “diğer finansal borçlar” hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Türev finansal araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç ve kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

1 Ocak – 30 Eylül 2022 tarihinde sonra eren hesap döneminde yapılan türev işlemlerinden kayıtlara yansıtılan yatırım gideri bulunmamaktadır (1 Ocak – 30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

2.11 Finansal varlıkların netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Şirket’in netleştirmeye yönelik bir hakka veya yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

Gelir ve giderler, sadece Raporlama Standartlarımla izin verildiği sürece veya Şirket’in alım satım işlemleri gibi benzer işlemler sonucu oluşan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

2.12 Nakit ve nakit benzeri varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “nakit ve nakit benzerleri”; Şirket’in serbest kullanımında olan veya bloke olarak tutulmayan kasa, alınan çekler, diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar ve vadesiz banka mevduatları ile orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalardaki vadeli mevduata yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır (Not 14).

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.13 Sermaye

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şirket’in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %86 pay ile Allianz Europe B.V.’dir. Şirket yönetiminde önemli etkiye sahip diğer bir sermaye grubu ise %11 pay ile Tokio Marine and Nichido Fire Insurance Co. Ltd.’dir.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)	Pay Tutarı (TL)	Pay Oranı (%)
Allianz Europe B.V.	67,509,999	86.00	67,509,999	86.00
Tokio Marine and Nichido Fire Insurance Co. Ltd.	8,635,000	11.00	8,635,000	11.00
Diğer	2,355,001	3.00	2,355,001	3.00
Ödenmiş Sermaye	78,500,000	100%	78,500,000	100%

Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları

Yoktur.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.13 Sermaye (Devamı)

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur.

Şirket’te kayıtlı sermaye sistemi

Yoktur.

Şirket’in geri satın alınan kendi hisseleri

Yoktur.

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma

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

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

Şirket tarafından üretilen ana sözleşmeler; ferdi kaza, risk ve birikimli poliçeleri içeren hayat sözleşmeleri ile bireysel emeklilik sözleşmeleridir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Risk poliçeleri

Yıllık hayat sigortası

Yıllık hayat sigortası, sigortalının poliçe süresi içerisinde vefatı halinde poliçede belirtmiş olduğu lehdarına, maluliyeti halinde ise kendisine tazminat ödemesi yapan 1 yıl süreli ve yıllık yenilenebilir bir sigortadır. Bu sigorta, ecelen vefat ana teminatının yanında, kazaen vefat, kaza ve hastalık sonucu daimi maluliyet ve v.b. ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek riskleri teminat altına alır. Yıllık Hayat Sigortasından 18 - 65 yaş arası herkes yararlanabilir. Bu sigortada iştirah ve ikraz hakkı ile poliçenin tenzil değeri yoktur. Grup ve ferdi sözleşme düzenlenebilir. Sigorta primi yaş, cinsiyet ve sağlık risk değerlendirmesine bağlı olarak değişir.

Uzun süreli azalan teminatlı hayat sigortası

Uzun süreli azalan teminatlı hayat sigortası, ecelen vefat ana teminatının yanında, tam ve daimi maluliyet ek teminatı vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek risklere karşı uzun süreli maddi güvence sağlar. Bu sigorta kapsamında sigortalının sigorta süresi içerisinde vefatı halinde poliçede belirtilen lehdarlara vefat tazminatı veya poliçe süresi sonuna kadar maaş ödemesi yapılır. Tam ve daimi maluliyet teminatının seçilmesi durumunda, sigortalının sigorta süresi içinde malul kalması halinde sigortalıya maluliyet teminatı toplu ödeme veya süre sonuna kadar maaş olarak ödenir. Bu sigortaya 18 - 65 yaş arası herkes girebilir ve sigorta süresi 2 - 40 yıl olarak belirlenebilir (Sigortaya giriş yaşı ile sigorta süresi toplamı 75’i geçemez). Bu sigorta ferdi olarak satılmaktadır. Bir yıl süreyle sigorta primlerinin ödenmiş olması şartıyla poliçenin iştirah ve tenzil değeri vardır. İkraz uygulaması yapılmamaktadır. Sigorta primi yaş, cinsiyet ve sağlık risk değerlendirmesine bağlı olarak değişir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

Kredi koruma teminatlı hayat sigortası

Kredi koruma teminatlı hayat sigortası, anlaşmalı bankalardan kredi kullanan müşterilerin, kredi süresi boyunca, taksit ödemesini yapamamasına neden olacak beklenmeyen olaylar karşısında müşteriyi güvence altına alan ve kredi kuruluşunun riskini azaltan bir sigorta ürünüdür. Bu sigorta ecelen vefat ana teminatının yanında, tam ve daimi maluliyet, tehlikeli hastalıklar, hastalık ve kaza sonucu geçici maluliyet veya gayri ihtiyari işsizlik ek teminatları vererek, poliçe süresi boyunca sigortalının başına gelebilecek riskleri teminat altına alır. Kişinin meslek durumuna göre tehlikeli hastalıklar, hastalık ve kaza sonucu geçici maluliyet veya gayri ihtiyari işsizlik ek teminatları belirlenmektedir. Bordrolu çalışanlar gayri ihtiyari işsizlik; serbest meslek sahipleri ve devlet memurları hastalık ve kaza sonucu geçici maluliyet; diğer kredi müşterileri tehlikeli hastalıklar teminatından yararlanabilmektedir. Sigortalı yaşı 18-69 yaş arası olup sigorta süresi 1-10 yıl arasındadır. Bir yıldan uzun süreli poliçelerde sigorta başlangıç tarihinden itibaren en az bir ay geçmesi şartıyla iştirah işlemi yapılabilir. Poliçenin tenzil değeri yoktur.

Kredili hayat sigortası

Kredili hayat sigortası, anlaşmalı bankalardan kredi kullanan müşterilerin, kredi süresince vefat riskine karşı koruma altına alan, uzun süreli azalan teminatlı hayat sigortasıdır. Poliçeye giriş 18 - 64 yaşları arasında olabilir. Poliçe süresi kredi süresiyle paralel olarak 1-10 yıl arasında belirlenebilir. Vefat riski gerçekleştiği anda, sigortalının kalan kredi borcu tazminat olarak kredi kullanılan bankaya ödenerek, kredi kapatılır. Poliçenin tenzil değeri olmayıp, bir yıldan uzun süreli poliçelerde sigorta başlangıç tarihinden itibaren en az bir ay geçmesi şartıyla iştirah işlemi yapılabilir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Ferdi kaza sigortası

Ferdi kaza sigortası, kaza olarak tanımlanan olaylar sonucu oluşabilecek risklere karşı güvence sağlayan bir sigortadır. Kaza sonucu maluliyet ana teminatının yanında kazaen vefat, kaza sonucu tedavi masrafları, kaza sonucu gündelik işgörmelik ek teminatları sunulabilmektedir. Bu sigortadan 18 - 65 yaş arası herkes yararlanabilir. Sigorta süresi bir yıla kadar düzenlenebilir. Sigorta primleri yaşa veya cinsiyete bağlı olmayıp, meslek gruplarına göre belirlenen risk sınıflarına göre belirlenir. Grup ve ferdi sözleşme düzenlenebilir.

Birikim poliçeleri

Birleşik hayat sigortası

Birleşik hayat sigortası sigorta süresi içerisinde vefat ve maluliyet teminatları sağlayan, sigorta süresi sonunda ise kar paylı birikimler üzerinden toplu ödeme veya ömür boyu maaş seçeneği sunan uzun süreli bir sigortadır. Bu sigortaya 18 - 55 yaş arası herkes girebilir ve sigorta süresi 10 - 30 yıl olarak belirlenebilir. Sigortaya giriş yaşı ve sigorta süresi toplamı 65'i geçemez. En az 1 yıllık primi ödenmiş poliçelerde iştirah hakkı ve tenzil değeri vardır.

Büyüyen çocuk sigortası

Büyüyen çocuk sigortası, sigorta süresi içerisinde sigorta ettiren ebeveynin vefat halinde sigortalı çocuğa maaş ödemesi sağlayan, sigorta süresi sonunda ise kar paylı birikimler üzerinden toplu ödeme veya maaş seçeneği sunan uzun süreli bir sigortadır. Bu sigortadan 0 - 17 yaş arası çocuklar yararlanabilir ve sigorta süresi en az 10 yıl olarak belirlenebilir. Sigorta en geç sigortalı çocuk 25 yaşına gelene kadar devam eder. En az 1 yıllık primi ödenmiş poliçelerde ikraz hakkı ve tenzil değeri vardır. 5 Kasım 2007 sonrası bir yıllık primi ödenmiş sigortalara iştirah hakkı verilmektedir. Bu sigorta ferdi olarak satılmaktadır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

Özel birikim sigortası

Özel birikim sigortası, sigorta süresi içerisinde yatırılan primlerin süre sonunda ulaştığı kar paylı tutarı sigortalıya toplu ödeme veya maaş olarak veren tasarruf amaçlı uzun süreli bir sigortadır. Süre içinde sigortalının vefat halinde yatırılan primler lehdarlara iade edilir. Bu sigortadan 18 - 67 yaş arası herkes yararlanabilir ve sigorta süresi 10 - 30 yıl olarak belirlenebilir. En az 1 yıllık primi ödenmiş poliçelerde iştirah ve ikraz hakkı vardır, Bu sigorta ferdi ve grup olarak satılabilmektedir.

İştirahlar

Özel birikim poliçelerinde bir yıllık, Büyüyen Çocuk (5 Kasım 2007 tarihinden itibaren başlayan Büyüyen Çocuk poliçelerinde iştirah süresi 1 yıla inmiştir) ve Birleşik Hayat poliçelerinde ise bir yıllık sürenin tamamlanmasını takiben sigortalı tahakkuk etmiş olan matematik karşılık tutarını talep ederek sigortasını sona erdirebilir. İştirah bedeli, matematik karşılıklardan varsa iştirah kesintileri yapıldıktan sonra kalan tutardır ve hayat branşı ödenen tazminatlar hesabında gösterilmektedir.

Şirket'in birikimli hayat sigortası ürünlerinde, sigortalıların birikimlerinin yatırıma sevk edilmesi sonucu elde edilecek getiri oranının, "teknik faiz" in altında olması durumunda aradaki fark Şirket tarafından karşılanmakta, üzerinde olması durumunda ise garanti unsuruna ilaveten sigortalılara kar payı olarak dağıtılmaktadır. Bu ürünlerde, birikimlerin yatırıma yönlendirilmesi sonucunda elde edilen tüm getiri, yukarıda bahsedilen muhasebe politikalarına uygun olarak gelir tablosunda veya özsermaye hesapları altında muhasebeleştirilmekte, tüm sözleşmeler borç olarak teknik karşılıklar içerisinde gösterilmektedir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Bireysel emeklilik sözleşmeleri

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

Sosyal Güvenlik Sisteminin tamamlayıcısı olan bu birikim içinde oluşan tasarruflar ömür boyu emeklilik maaşı ve/veya toplu para şeklinde geri ödenmektedir. Bireysel emeklilik sistemi dâhilinde medeni haklarını kullanma ehliyetine sahip, 56 yaşını tamamlayan, en az 10 yıl sistemde kalan ve asgari katkı payını ödeyen herkes emeklilik hakkı kazanmaktadır.

29 Aralık 2012 tarihli resmi gazetede yayımlanarak 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek şekilde bireysel emeklilik sistemine devlet katkısı getirilmesi kararlaştırılmıştır. Bu kanun ile birlikte, işveren tarafından ödenenler hariç olmak kaydıyla katılımcı adına bireysel emeklilik hesabına ödenen katkı paylarının yüzde yirmibeşine karşılık gelen tutar (yıllık asgari ücretin %25’i ile sınırlı olmak şartıyla), Devlet katkısı olarak katılımcılara aktarılmaktadır. Şirket bu kapsamda 2013 yılı içerisinde devlet katkılarını değerlendirmek üzere, 30 Nisan 2014 tarihinde Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Katkı Emeklilik Yatırım Fonu’nu halka arz etmiştir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Şirket’in yirmi dört adet kurulu emeklilik fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: Yirmi iki adet).

Bireysel emeklilik faaliyetlerinden kaynaklanan alacaklara 2.8 - Finansal varlıklar, bireysel emeklilik faaliyetlerinden kaynaklanan borçlara 2.17 - Borçlar ve bireysel emeklilik faaliyetlerinden elde edilen gelirlere 2.21 - Gelirlerin muhasebeleştirilmesi notunda yer verilmiştir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

Reasürans sözleşmeleri

Reasürans sözleşmeleri, Şirket tarafından imzalanan bir veya daha fazla sigorta sözleşmesiyle ilgili oluşabilecek kayıplar için Şirket ve reasürans şirketi tarafından yürürlüğe konulan, bedeli ödenen ve sigorta sözleşmeleri olarak sınıflandırılabilmesi için gerekli şartları karşılayan sözleşmelerdir. Şirket vefat, maluliyet, kazaen vefat/maluliyet, tehlikeli hastalık gibi üstlendiği risklerin bir bölümünü reasürans şirketine devretmektedir. Şirket hayat sigortası ürünleri için ürün bazında farklılaşan reasürans sözleşmeleri kullanmakta olup, söz konusu sözleşmeler genel olarak eksedan, kotpar ve hasar fazlası yapıdadır. Şirket, katastrofik hasarlara karşı 150,000,000 TL kapasiteli bir yapı ile önlem almıştır (31 Aralık 2021: 150,000,000 TL).

2.15 Sigorta ve yatırım sözleşmelerinde isteğe bağlı katılım özellikleri

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

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket’in yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılan ürünlerinde isteğe bağlı katılım özelliği bulunmamaktadır.

2.17 Borçlar

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

Emeklilik faaliyetlerinden borçlar, katılımcılara borçlar hesabı, katılımcılar geçici hesabı ve bireysel emeklilik araçlarına borçlardan oluşmaktadır.

Katılımcılar geçici hesabı, katılımcılar adına henüz yatırıma yönlendirilmemiş paralar ile katılımcıların sistemden ayrılması veya birikimlerini başka bir şirkete aktarması durumunda, katılımcıya ait fon paylarının satışı sonrası, söz konusu satış işleminden elde edilen bedelden varsa giriş aidatı borçları ve benzeri kesintilerin yapılarak katılımcılara ödenecek veya diğer bir şirkete aktarım yapılacak tutarın izlendiği hesap kalemidir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

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.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu’nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun (“5024 sayılı Kanun”), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Anılan yasa hükmüne göre enflasyon düzeltmesi yapılabilmesi son 36 aylık kümülatif enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %100’ü ve son 12 aylık enflasyon oranının (TÜİK TEFE artış oranının) %10’u aşması gerekmektedir. Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayıyla yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

Ertilenmiş vergi

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, finansal tablolarda, sadece Şirket’in cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların değerlendirilmesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlara ilişkin cari dönem kurumlar vergisi ile ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların değerlendirilmesi sonucu oluşan değerlendirme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 7316 Sayılı Kanun’un Vergi düzenlemelerine ilişkin, Kurumlar vergisi oranının; 2021 kurum kazançları için %25, 2022 kurum kazançları için ise %23 olarak uygulanması belirlenmiştir. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıklarının, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farkların gerçekleşeceği zaman aralıkları göz önüne alınarak 2021 yılında gerçekleşecekler için %25, 2022 yılında gerçekleşecekler için %23, ileriki yıllar içinde %20 oranı ile hesaplanmıştır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

(31 Aralık 2020: 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları İle Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” kapsamında 2018, 2019 ve 2020 yılları için kurumlar vergisi oranı %20’den %22’ye çıkarılmıştır. Söz konusu kanun kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, %20 oranı ile hesaplanmıştır).

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtım” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar

Türk İş Kanunu’na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket’le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hükümet tarafından belirlenen 15,371 TL (31 Aralık 2021: 8,284.51 TL) ile sınırlandırılmıştır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.19 Çalışanlara sağlanan faydalar (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılığı

Aktüeryal kazanç/kayıp diğer kapsamlı gelirden geçmiş yıl karları/zararları altında, diğer tüm giderler ise kar/zararda faaliyet giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı kıdem tazminatı karşılığı hesaplamasında aktüeryal metotların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Net İskonto Oranı	% 3.21	% 3.21
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	% 10.50	% 10.50
Tahmin Edilen İsteğe Bağlı Ayrılma Oranı (*) (Genel Müdürlük)	% 1.25 - % 15	% 1.25 - % 15
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı (Satış Personeli)	% 1 - % 18.50	% 1 - % 18.50

(*) Şirket, çalışanların geçmiş hizmet süreleri de dikkate alınarak çalışanların kıdemine göre değişen isteğe bağlı ayrılma oranı hesaplamaktadır. İsteğe bağlı ayrılma oranları geçmiş deneyimlerin ve aynı zamanda geleceğe ilişkin beklentilerin hesaba katılmasıyla belirlenmektedir.

Yukarıda belirtilen beklenen maaş/tavan artış oranı TCMB’nin yıllık enflasyon tahminlerine göre belirlenmiştir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

Şirket, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan diğer faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmaktadır.

2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Şirket yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Şirket’ten kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır (Not 23).

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Şirket’in tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Şirket koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtılmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Şirket’e girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dâhil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi

Yazılan primler

Yazılan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçelerin yanı sıra geçmiş yıllarda tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller, vergiler ve reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutarı temsil etmektedir. Yazılan brüt primler üzerinden reasürör firmalara devredilen primler kar/zarar hesaplarında “reasüröre devredilen primler” içerisinde gösterilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Alınan ve ödenen komisyonlar

Sigorta poliçelerinin üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyon giderleri ile devredilen primler karşılığında reasürörlerden alınan komisyon gelirleri aşağıda 2.23 - Kazanılmamış primler karşılığı notunda daha detaylı anlatıldığı üzere; ertelenmiş komisyon giderleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri hesaplarında dikkate alınmak suretiyle poliçenin ömrü boyunca faaliyet sonuçlarına yansıtılmaktadır.

Faiz gelir ve giderleri

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

Ticari gelir/gider

Ticari gelir/gider, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu ortaya çıkan kazanç ve kayıpları içermektedir. Ticari gelir ve ticari gider, ilişikteki finansal tablolarda sırasıyla "Finansal yatırımların nakde çevrilmesinden elde edilen karlar" ve "Yatırımların nakde çevrilmesi sonucunda oluşan zararlar" hesapları içerisinde gösterilmiştir.

Temettü

Temettü gelirleri, ilgili temettüyü elde etme hakkının ortaya çıkması ile muhasebeleştirilmektedir.

Bireysel emeklilik faaliyetlerinden gelirler

Fonların yönetim ve temsili ile fonlara tahsis edilen donanım, personel ve muhasebe hizmetleri karşılığı olan fon işletim gideri kesintisi, Şirket hesaplarında gelir olarak kaydedilmekte ve Şirket ile Yönetici arasında, anlaşma dâhilindeki oranlar çerçevesinde paylaştırılmaktadır. Söz konusu ücretlerin tamamı Şirket'in teknik gelirleri içerisinde fon işletim gider kesintisi olarak "Fon işletim gelirleri" hesabında, yöneticiye ait olan kısmı ise Şirket'in teknik giderleri içerisinde fon işletim karşılığında ödenen tutar olarak "Fon işletim giderleri" hesabında gösterilmektedir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.21 Gelirlerin muhasebeleştirilmesi (Devamı)

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

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

1 Ocak 2016 tarihi öncesi yürürlüğe girmiş sözleşmeler için,

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

Katılımcıların bireysel emeklilik hesabına yapılan katkı payları üzerinden azami yüzde beş oranını aşmamak kaydıyla alınan gider kesintileri, "Yönetim gideri kesintisi" hesabı altında takip edilmektedir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Giriş aidatı gelirleri hesabında, katılımcıların bireysel emeklilik sistemine ilk kez katılması sırasında veya yeni bir bireysel emeklilik hesabı açtırması durumunda katılımcılardan emeklilik sözleşmesinin imzalandığı tarihte geçerli olan asgari ücretin aylık tutarını aşmamak kaydıyla tahakkuk eden tutar izlenmektedir. Mevcut planlar çerçevesinde çıkışa ertelenen ve koşula bağlı giriş aidatları gelir olarak muhasebeleştirilmemektedir. Emeklilik yatırım fonlarına ilişkin fon portföyünün oluşturulduğu tarih ile fon paylarının satıldığı tarih arasında oluşan portföy değer değişimleri sermaye tahsis avansı değer artış geliri olarak gelir tablosunda kaydedilmektedir.

2.22 Kar payı dağıtımı

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

2.23 Kazanılmamış primler karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısımdan oluşmaktadır.

Yürürlükte bulunan ferdi kaza, yıllık hayat sigortaları ile süresi bir yılı aşan birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında yazılan brüt primlerden varsa birikime ayrılan kısım düşüldükten sonra kalan tutarın takip eden dönem veya dönemlere sarkan kısımları için kazanılmamış primler karşılığı hesaplanmaktadır. Ölüm, yaşama ve her ikisinin kapsandığı hem ölüm hem de yaşama ihtimallerine bağlı teminatlar ile bu teminatlara ek olarak verilen teminatlara ilişkin sözleşmeler hayat sigortası sözleşmesi sayılır ve bunlara ait primler hayat sigortası primi olarak kabul edilmektedir.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.24 Devam eden riskler karşılığı

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

Bu hesaplama göre her bir ana branş için beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar net devam eden riskler karşılığı; %95'i aşan oranın brüt kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar brüt devam eden riskler karşılığı olarak finansal tablolara yansıtılır. Brüt tutar ile net tutar arasındaki fark ise reasürör payı olarak dikkate alınır. İlgili test sonucu, raporlama dönemi sonu itibarıyla net devam eden riskler karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2.25 Muallak tazminat karşılığı

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

Şirket ayrıca Teknik Karşılıklar Yönetmeliği gereği, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri (IBNR) için muallak tazminat karşılığı ayırmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 2014/16 sayılı “Muallak Tazminat Karşılığına İlişkin Genelge”sine göre IBNR şirket aktüeri tarafından hayat ve ferdi kaza branşları için ayrı ayrı hesaplanmaktadır.

Hesap dönemlerinden önce meydana gelmiş ancak bu tarihlerden sonra ihbar edilmiş tazminatlar, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri olarak kabul edilmektedir.

Şirket, hayat branşı için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerini, tüm teminatlar için ayrı ayrı olmak üzere, gerçekleşmiş tazminat verileri üzerinden aktüeryal zincir merdiven metodu kullanılarak hesaplamıştır. Bu çerçevede Şirket, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 3,974,184 TL (31 Aralık 2021: 2,114,267 TL) tutarında net muallak tazminat karşılığı ayırmıştır.

Şirket, ferdi kaza sigortası branşı için gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedellerini, aktüeryal zincir metodu kullanılarak hesaplanmıştır. Bu çerçevede 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ferdi kaza branşında 223,759 TL (31 Aralık 2021: 243,362 TL) tutarında net gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedeli ayırmıştır. Muallak tazminat tutarı her hesap dönemi sonu itibarıyla güncellenmekte ve yeterli miktarda karşılık ayrılmamış dosyalar için ilave karşılık ayrılmaktadır. 30 Eylül 2022 tarihi itibarı net muallak tazminat yeterlilik karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2021: Yoktur).

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.25 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

28 Temmuz 2010 tarih ve 27655 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik uyarınca yeni faaliyete başlayan branşlar ve hasar adedi yetersizliği ile ilgili olarak aktüerler tarafından belirlenmiş muallak tazminatlar karşılıklarının yeterliliğinin ölçülmesi haricinde sigorta ve reasürans ile emeklilik şirketleri mali yılsonlarında muallak tazminat karşılığı yeterlilik testi yapmak zorunluluğu kaldırılmıştır. Bu nedenle Şirket 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla muallak tazminat karşılığı yeterlilik testi yapmamıştır.

a. Matematik karşılıklar

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, hayat ve hayat dışı branşında faaliyet gösteren şirketler bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve kazaen vefat teminatlı ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırmak zorundadır. Matematik karşılıklar, aktüeryal matematik karşılıkları ve kar payı karşılıklarından oluşmaktadır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Aktüeryal matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre; Şirket’in ileride yerine getireceği yükümlülüklerinin peşin değeri ile sigorta ettiren tarafından ileride ödenecek primlerin bugünkü değeri arasındaki farkın bulunması şeklinde (prospektif yöntem) hesaplanmaktadır. Birikim priminin de alındığı hayat sigortalarında aktüeryal matematik karşılık, primlerin birikimine kalan kısımlarının toplamından oluşmaktadır.

Kar payı karşılıkları, Şirket’in kar payı vermeyi taahhüt ettiği sözleşmeler için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayırdığı karşılıkların yatırıldıkları varlıkların gelirlerinden, onaylı kar payı teknik esaslarında belirtilen kar payı dağıtım sistemine göre hesaplanan teknik faiz geliri ile sınırlı olmak kaydıyla garanti edilen kısmın da dâhil olduğu miktar ile önceki yıllara ait birikmiş kar payı karşılıklarından oluşmaktadır.

Kar paylı hayat sigortalarında kar payının hesaplanmasında kullanılan değerlendirme yöntemi, Şirket’in lehdarlara olan yükümlülüklerine istinaden ayırdığı karşılıkların yatırıldıkları varlıkların finansal tablolarda yukarıda 2.8 - *Finansal varlıklar* notunda belirtilen esaslar çerçevesinde dahil edildikleri portföye ilişkin değerlendirme esasları ile aynıdır (Not 17).

Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 10 Kasım 2021 tarihinde yayınlanan 31655 sayılı “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Teknik Karşılıklarına ve Bu Karşılıkların Yatırılacağı Varlıklara İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik”in 3 üncü maddesi kapsamında şirketlerin, sigorta ettirenlere veya lehdarlara iadesi veya ödemesi yapılacak olan, tarife primi içinde yer alan risk primi ve varsa birikim primi haricindeki üretim masrafları, gider payları ve benzeri giderlerin de aktüeryal matematik karşılık hesabında dikkate alınması gerektiği belirtilmiştir. Söz konusu yönetmelik ile getirilen 3 üncü maddeye ilişkin değişiklik, 1 Ocak 2022 tarihinde yürürlüğe girecek olup, bu değişikliğin Şirket’in finansal tablolarında önemli bir etkisi olacağı beklenmektedir. Şirket, söz konusu yönetmeliğin yürürlük tarihini dikkate alarak, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ek karşılık ayırmamıştır. Şirket, değişikliğin olası etkilerini değerlendirmekte olup takip eden dönemde aktüeryal matematik karşılık hesaplamalarında gerekli düzenlemeleri yapacaktır.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.27 Dengeleme karşılığı

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği ile birlikte şirketlerin takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere kredi ve deprem teminatları için dengeleme karşılığı ayırması gerekmektedir.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, Şirket vefat net priminin %11’ini deprem primi olarak kabul etmekte ve bu tutarın %12’si oranında dengeleme karşılığı ayırmaktadır. Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca karşılık ayrılmasına son beş finansal yılda yazılan net primlerin en yüksek tutarının %150’sine ulaşıncaya kadar devam edilir. Beşinci yılın geçmesini müteakiben prim üretimi rakamına bağlı olarak karşılık rakamının bir önceki yılki bilançoda yer alan karşılık tutarına göre daha düşük çıkması durumunda aradaki fark özsermaye altında diğer kar yedekleri içerisinde gösterilir. Özsermayeye aktarılan bu tutar yedek olarak tutulabileceği gibi sermaye artırımına konu olabilir veya tazminat ödemelerinde kullanılabilir. Dengeleme karşılıkları, ilişikteki finansal tablolarda uzun vadeli yükümlülükler altında “diğer teknik karşılıklar” hesabı içerisinde gösterilmiştir (Not 17).

2.28 İkramiye ve indirimler karşılığı

İkramiye ve indirimler karşılığı, cari dönemde yaşayan poliçelere ilişkin olarak sigortalıya müteakip dönemlerde yenilemeye bağlı olmaksızın bir ikramiye veya indirim taahhüdünde bulunduğu takdirde ayrılması gereken karşılıktır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Şirket’in ikramiye ve indirim uygulamasına gitmesi durumunda, Sigortacılık Kanunu’nun 16. Maddesi gereği ayrılması gereken ikramiye ve indirimler karşılığı cari yılın teknik sonuçlarına göre sigortalılar veya lehdarlar için ayrılan ikramiye ve indirim tutarlarından oluşur. Şirket, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 1,088,954 TL (31 Aralık 2021: 734,677 TL) tutarında ikramiyeler ve indirimler karşılığı ayırmıştır. Şirket her dönem sonunda kara iştirak anlaşması yapmış olduğu grup hayat poliçeleri bazında hak edilen prim ile tazminat üzerinden hesaplama yapmakta ve yüksek olasılıkla yenileyeceği ilgili grup hayat poliçeleri için ihtiyatlılık gereği bu şekilde ikramiye ve indirim karşılığı hesaplamaya devam etmektedir (Not 17).

2.29 İlişkili taraflar

Finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

2.30 Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Şirket’in dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye’de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı (“Bedelsiz Hisseler”) yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

2.31 Raporlama döneminden sonraki olaylar

Şirket’in raporlama dönemi sonu itibarıyla finansal durumu hakkında ilave bilgi sağlayan raporlama dönemi sonrası olaylar (raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektiren olaylar) finansal tablolara yansıtılır. Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektirmeyen önemli olaylar ise dipnotlarda belirtilir.

2.32 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) veya Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile uyumlu finansal tablolar hazırlanırken standartlardaki değişiklikler ve yorumlar dipnotlarda aşağıdaki şekilde gösterilmelidir:

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.32 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

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

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

a. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı sonucuna varmıştır.

- **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 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatififiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.
- **TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler - TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi;** Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.
- b. **31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**

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

- **TFRS 16 “Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları” kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına 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 muhasebeleştirilmeyi 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.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.32 Yeni ve revize edilmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Devamı)

- **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;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. 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 kavuşturmuştur.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, 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 şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 “Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması”, TFRS 9 “Finansal Araçlar” 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 işlemde 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.

2. Önemli muhasebe politikalarının özeti (Devamı)

2.33 Covid-19 Şirket Etkisi

Allianz Grubu tüm dünyayı etkisi altına alan ve Dünya Sağlık Örgütü tarafından “uluslararası acil durum” ilan edilmesine neden olan Koronavirüsle ilgili gelişmeleri yakından takip etmekte, çalışanlarına, acentelerine, müşterilerine, topluma ve diğer paydaşlara en iyi hizmeti vermeye ve destek olmaya devam etmektedir.

Ocak 2020’de oluşturulan Allianz Türkiye AllSafe Ekibi ile şirket çalışanlarını korumak adına aksiyonları Allianz Grubu ve liderleriyle sürekli iletişim halinde planlayıp uygulamaktadır. Türkiye’de ilk vaka görülmesinden itibaren birçok aksiyon olarak çalışanlarına bu süreci en rahat ve tehlikesiz şekilde atlatması için çaba göstermektedir. Kritik rahatsızlıklara sahip arkadaşların öncelikli evden çalışmaya başlamasının ardından, 18 Mart 2020 itibarıyla tüm ekipler evden çalışmaya geçmiş bulunmaktadır. Bu süreçte tüm çalışanların ve ailelerinin sağlık durumları yakından takip edilmektedir.

Uzaktan çalışma döneminde salgına karşı alınabilecek aksiyonlar, çalışma yöntemlerine ve zaman yönetimine dair tavsiyeler ve sıkça sorulan sorulara yönelik bilgilendirmeler düzenli olarak tüm çalışanlarla paylaşılmaktadır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Şirket, tüm çalışanların evden çalışmasını destekleyecek güçlü bir teknolojik altyapıya sahip olduğundan sigortacılık faaliyetlerini kesintisiz bir şekilde yürütmektedir.

Hem çalışanların ve ailelerinin sağlığını korumak, hem de şirket içerisindeki riski azaltmak için düzenli olarak önlemlerini almakta ve çalışanları bilgilendirmeye devam etmektedir. Dünya Sağlık Örgütü ve Sağlık Bakanlığı'nın açıkladığı halk sağlığı yönlendirmeleri doğrultusunda çalışma ortamlarındaki sağlık ve güvenlik tedbirleri en üst seviyede uygulanmaktadır.

3. Önemli muhasebe tahminleri ve hükümleri

Bu bölümde verilen notlar, 4.1 - Sigorta riskinin yönetimi ve 4.2 - Finansal riskin yönetimi'ne ilişkin verilen açıklamalara ilave olarak sağlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, raporlanan aktif ve pasif tutarlarını, gelir ve giderleri ve muhasebe ilkelerinin uygulanmasını etkileyecek bazı tahmin ve yorumların yapılmasını gerektirmektedir. Fiili sonuçlar cari tahminlerden farklı olabilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler tahminlerin güncellemesinin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

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

- Not 4.1 - Sigorta riskinin yönetimi
- Not 4.2 - Finansal riskin yönetimi
- Not 10 - Reasürans varlıkları/borçları
- Not 11 - Finansal varlıklar
- Not 12 - Kredi ve alacaklar
- Not 17 - Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları
- Not 18 - Yatırım anlaşması yükümlülükleri
- Not 19 - Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler
- Not 21 - Ertelenmiş vergiler

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi

4.1 Sigorta riskinin yönetimi

Sigorta riski

Sigorta sözleşmelerine ilişkin risk, sigorta konusu olayın gerçekleşmesi ihtimali ve bu olaydan kaynaklanacak olan tazminat tutarının bilinmiyor olmasıdır. Sigorta sözleşmelerinin doğası gereği, söz konusu riskin oluşumu rastlantısal 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, uğranılan tazminatların sigortacılık karşılıklarının kayıtlı değerlerinin üstünde gerçekleşmesidir. Şirket poliçe yazma stratejisini, kabul edilen sigorta risklerinin tipine ve oluşan tazminatlara göre belirlemektedir.

Şirket söz konusu riskleri, şekillendirmiş olduğu poliçe yazma stratejisi ve bütün branşlarda tarafı olduğu reasürans anlaşmaları ile yönetmektedir. Şirket'in fiyatlandırması, istatistiksel analiz, geçmiş veriler, ilgili ürüne uygun düşen mortalite ve morbidite tabloları ve teknik faiz dikkate alınarak yapılmaktadır.

Şirket, potansiyel riskleri poliçe yazma sürecindeki kontroller ve reasürans anlaşmalarıyla yönetmektedir. Hayat poliçeleri için poliçe yazma prosedürleri sigortalının risk durumuna göre değişir. Hayat poliçelerinin yazılması esnasında uygulanan prosedürler aşağıdaki tablodaki gibidir:

Potansiyel sigortalının yaşı	Vefat Teminatı (VT)	Poliçe yazılma metodu
≤40	VT < 300,000 TL 300,000 TL ≤ VT < 400,000 TL	Ön bilgi formundaki beyana istinaden, Sağlık durumunu bildiren doktor raporu istenmektedir.
>40	VT < 200,000 TL 200,000 TL ≤ VT < 300,000 TL 300,000 TL ≤ VT ≤ 400,000 TL VT ≥ 400,000 TL	Ön bilgi formundaki beyana istinaden, Sağlık durumunu bildiren doktor raporu istenmektedir. Check-up raporu istenmektedir. Check-up raporu istenmektedir.

Vefat teminatı 400,000 TL'yi geçen ürünler için, detaylı sağlık kontrolü sonuçları reasürans şirketine gönderilir ve ancak reasürans şirketi, ihtiyari reasüransı kabul ederse poliçe yazılır.

Şirket'in vermiş olduğu teminat tiplerine göre adetleri ve tutarsal dağılımları aşağıdaki tabloda görülmektedir. Şirket yönetimi adetsel ve tutarsal olarak yeterli bir dağılımın oluştuğuna inanmaktadır.

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Teminat Tutarı	Adet	Teminat Tutarı	Adet
Vefat teminatı	20,536,248,283	202,016	17,033,854,690	227,271
Kaza sonucu maluliyet teminatı	7,567,128,387	30,587	5,733,930,938	28,272
Hastalık sonucu maluliyet teminatı	6,926,604,393	29,386	5,342,327,049	26,868
Tam ve daimi maluliyet Teminatı	4,108,594,713	64,389	4,576,566,938	84,761
Tehlikeli hastalıklar teminatı	3,811,512,192	53,421	4,044,052,233	72,142
Kaza sonucu ölüm teminatı	3,696,505,382	16,272	2,644,106,441	14,994
İşsizlik ve kaza&hastalık	597,778,862	121,310	1,054,140,226	163,410
Hayatta kalma teminatı	2,762,451,133	14,939	1,280,178,052	10,737
Toplu taşıta kaza	181,056,043	6,618	138,920,547	6,604
Kanser teminatı	58,877,147	448	40,624,876	279
Toplam	50,246,756,535	539,386	41,888,701,990	635,338

Şirket'in fiyatlandırma politikalarına bağlı olarak maruz kaldığı riskler aşağıdaki gibidir:

Mortalite riski

Gerçekleşen ölümlerin, ölüm riskinin fiyatlandırmasında kullanılan mortalite tablolarındaki ölüm ihtimallerinden daha yüksek olmasıdır. Şirket, ürünlerin beklenen ölüm risklerine uygun mortalite tablolarını kullanmaktadır. Şirket, hayat sigortası sözleşmelerinin fiyatlandırmasını yaparken CSO 80 veya US GAAT 83 mortalite tablolarını kullanmaktadır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 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)

4.1 Sigorta riskinin 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 kalmaktadır. Şirket’in mevcut birikimli hayat portföyü, gelecek yıllarda oluşabilecek teknik faiz riski göz önünde bulundurularak sürekli olarak analiz edilmektedir. Teknik faiz riskini azaltmak amacıyla yeni akdedilen birikimli hayat ve uzun süreli hayat sözleşmeleri için garanti edilen teknik faiz oranları düşürülmüştür. Şirket’in ürünleri için 30 Eylül 2022 itibarıyla garanti ettiği faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

Ürün	Garanti edilen faiz oranı (%)
Büyüyen Çocuk (1 Temmuz 2004’ten önce yazılan poliçeler için)	9
Büyüyen Çocuk (1 Temmuz 2004’ten sonra yazılan poliçeler için)	5
Büyüyen Çocuk (1 Nisan 2010’dan sonra yazılan poliçeler için)	3
Birleşik Hayat	9
Özel Birikim (1 Ocak 2006’dan önce yazılan TL poliçeler için)	9
Özel Birikim (1 Ocak 2006’dan sonra yazılan TL poliçeler için)	4
Özel Birikim (1 Nisan 2010’dan sonra yazılan TL poliçeler için)	3
Özel Birikim (1 Ocak 2006’dan önce yazılan yabancı para cinsinden poliçeler için)	3
Özel Birikim (1 Ocak 2006’dan sonra yazılan yabancı para cinsinden poliçeler için)	2
Yeni Özel Birikim (6 Eylül 2011’den sonra yazılan TL poliçeler için)	2
Yeni Özel Birikim (1 Kasım 2015’den sonra yazılan TL poliçeler için)	1
Büyüyen Çocuk (1 Temmuz 2016’dan sonra yazılan poliçeler için)	1

Kısa süreli hayat sigortası sözleşmeleri

Şirket’in kısa süreli hayat sigortası sözleşmeleri, yıllık yenilenebilir birikimsiz hayat poliçelerinden oluşmaktadır. Kısa süreli hayat sigortalarında 5 Kasım 2007 sonrasında CSO-80 kadın-erkek mortalite tablosu kullanılmaktadır.

Yeni yıllık hayat sigortası

Sigortalının sigorta süresi içindeki vefat, kaza sonucu vefat, toplu taşıtta kaza sonucu vefat, kaza sonucu daimi maluliyet, hastalık sonucu daimi maluliyet, kritik hastalıklar, kanser, hastane yatışı, kaza sonucu gündelik işgörmezlik ve kaza sonucu tedavi masrafları risklerini poliçede yazılı tutar dâhilinde teminat kapsamına alır. Bu sigortanın akdedilebilmesi için Sigortalının 18 ile 65 yaşları arasında olması gerekmektedir, Sigortalı dilerse poliçeyi 75 yaşın bitimine kadar almaya devam edebilir. Ürün kapsamında farklı risk opsiyonları içeren ve asistans hizmetleri ile donatılmış 5 plan (Temel Koruma, Aile Koruma, Kapsamlı Hayat ve Sağlık Koruma, Kanser koruma ve Esnek Plan) vardır.

Yeni özel birikim sigortası

Birikimli Hayat sigortası mahiyeti itibari ile tasarruf sigortası olmakla beraber sigortalının isteği doğrultusunda poliçeye risk teminatları eklenebilmektedir. Ürün kapsamında farklı risk teminatları içeren ve asistans hizmetleri ile donatılmış 4 farklı plan mevcuttur (Birikim Planı, Temel Koruma Planı, Aile Koruma Planı, Kritik Hastalıklar Koruma Planı). Plan seçenekleri doğrultusunda sigortalının seçebileceği Gümüş, Bronz ve Altın olmak üzere 3 tip risk profili mevcuttur. Bu sigortanın akdedilebilmesi için sigortalının 18 ile 65 yaşları arasında olması gerekmektedir. Tüm planlar için risk teminatları en son 65 yaş için verilir. Sigortalı plan seçeneklerinde yer alan plan alternatiflerinden birikim planı hariç diğer plan alternatiflerinden birini seçse dahi, 65 yaşından bir sonraki poliçe yıldönümünde risk teminatları sona erer ve bu tarihten sonra yatırılan primlerden risk teminatına

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

ilişkin kesinti yapılmaz.

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (Devamı)

Reasürans şirketleri

Şirket'in tedarik zincirinde en önemli hizmet sunucuları, hayat sigortaları ve ek teminatlarında Şirket için reasürans güvencesi sağlayan reasürans şirketleridir. Reasürörlerle olan iş ilişkilerinde finansal güçlülük, iş ilişkilerinde uzun vadeli yaklaşım, rekabetçi prim fiyatları, ihtiyari işlerde ve bölüşmesiz (katastrofik) reasürans sözleşmelerinde sağlanan kapasite imkânı ve risk değerlendirme, sektördeki yeni gelişmeler hakkında bilgilendirme, ürün geliştirme, eğitim vb. konularda Şirket'e sağlanan imkânlar belirleyici kriterler olarak sıralanabilir.

Reasürans sözleşmelerinde lider reasürör, Allianz SE şirkettir, Reasürans sözleşmelerindeki pay büyüklüğüne göre ikinci sıradaki reasürör firma, Financial Insurance Company Limited'dir. Bu şirketlere ait son kredi derecelendirme notları da aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

Reasürör Şirket	Derecesi	Değerlendiren Kuruluş	Ana Sermayedar	Faaliyet Merkezi	Doğrudan/Dolaylı Ortaklık
Allianz SE	A+	A.M. BEST	Allianz Group	Almanya	Vardır
Financial Insurance Company Limited	A+	S&P	AXA SA	İngiltere	Yoktur
Financial Assurance Company Limited	A+	S&P	AXA SA	İngiltere	Yoktur

4.2 Finansal riskin yönetimi

Giriş ve genel açıklamalar

Bu not, aşağıda belirtilenlerin her biri için Şirket'in maruz kaldığı riskleri, Şirket'in bu doğrultuda risklerini yönetmek ve ölçmek için uyguladığı politika ve prosedürlerini ve amaçlarını ve sermaye yönetimi ile ilgili bilgileri göstermektedir. Şirket finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski

Risk yönetim yapısının tesis edilmesi ve gözetimindeki tüm sorumluluk Yönetim Kurulu'ndadır. Yönetim Kurulu risk yönetim sisteminin etkinliğini Şirket'in iç denetim departmanı aracılığıyla yürütmektedir.

Şirket'in risk yönetim politikaları; Şirket'in karşılaştığı riskleri tanımlamak ve analiz etmek, risk limitlerini ve kontrolleri belirlemek, riskleri ve belirlenen limitlere uyumu izlemek için tesis edilmiştir. Risk yönetim politikaları ve sistemleri, piyasa koşullarındaki ve sunulan ürün ve hizmetlerdeki değişiklikleri yansıtacak şekilde düzenli bir şekilde gözden geçirilir. Şirket, eğitim ve yönetim standartları ve prosedürleri ile bütün çalışanlarının kendi görev ve sorumluluklarını anladığı, disipline edilmiş ve yapıcı bir kontrol çevresi geliştirmeyi amaçlamaktadır.

Kredi riski en basit şekilde karşı tarafın üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememesi olasılığı olarak tanımlanır. Şirket'in kredi riskine maruz kaldığı başlıca bilanço kalemleri aşağıdaki gibidir:

- bankalar
- diğer nakit ve nakit benzeri varlıklar (kasa hariç)
- satılmaya hazır finansal varlıklar
- riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar
- sigortalılardan prim alacakları
- acentelerden alacaklar
- reasürörlerden komisyon ve ödenen tazminatlarla ilgili alacaklar
- sigorta yükümlülüklerinden kaynaklanan reasürans payları
- ilişkili taraflardan alacaklar

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

- diğer alacaklar
- peşin ödenen vergiler ve fonlar

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Kredi riski

Kredi riskine maruz varlıkların kayıtlı değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Finansal varlıklar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	781,060,017	562,515,734
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	227,903,841	139,173,277
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12) (*)	55,264,932	111,198,733
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 10 ve 17)	6,966,457	7,197,412
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	1,561,608	719
Diğer alacaklar (Not 12)	39,908	300,893
Toplam	1,072,796,763	820,386,768

(*) Bireysel emeklilik faaliyetlerine ilişkin uzun vadeli tutarların hem aktif hem de pasif hesaplarda izlenmesi ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde katılımcılar adına tutulması sebebiyle, bu alacaklara kredi riski tablosunda yer verilmemiştir.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	52,007,190	-	108,448,295	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	1,870,451	-	1,909,276	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	105,286	-	79,178	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	664,535	-	89,188	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	617,470	-	672,796	-
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	1,210,272	(1,210,272)	1,265,910	(1,265,910)
Toplam	56,475,204	(1,210,272)	112,464,643	(1,265,910)

Şirket vadesi geçen ve belli bir süre tahsil edilmeyen sigorta primlerini iptal etmekte, yazılan primlerden ve prim alacaklarından düşmektedir.

Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in parasal yükümlülüklerinden kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmekte güçlük yaşaması riskidir.

Likidite riskinin yönetimi

Likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Eylül 2022	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	227,903,841	190,881,290	37,022,551	-	-	-
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	781,060,017	32,376,961	-	750,505	10,048,529	737,884,022
Esas faaliyetlerden alacaklar	55,264,932	6,056,060	1,449,510	-	47,759,362	-
İlişkili taraflardan alacaklar	1,561,608	1,561,608	-	-	-	-
Diğer alacaklar	39,908	-	-	-	39,908	-
Toplam parasal varlıklar	1,065,830,306	230,875,919	38,472,061	750,505.00	57,847,799	737,884,022
Finansal borçlar	6,061,917	640,241	283,967	432,761	1,176,413	3,528,535
Esas faaliyetlerden borçlar	98,514,589	97,793,117	721,472	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	4,055,299	4,055,299	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı	46,466,031	5,822,968	700,890	259,448	2,399,545	37,283,180
Hayat matematik karşılıkları	117,787,828	78,430,174	7,433,774	1,740,627	30,183,253	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	11,183,558	11,183,558	-	-	-	-
Diğer borçlar	2,706,584	855,256	1,851,328	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	47,812,248	47,812,248	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	334,588,054	246,592,861	10,991,431	2,432,836	33,759,211	40,811,715
31 Aralık 2021	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	139,173,277	104,562,597	34,610,680	-	-	-
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	562,515,734	20,154,573	6,602,337	-	10,198,868	525,559,956
Esas faaliyetlerden alacaklar	111,198,733	9,742,699	1,887,283	-	99,568,751	-
İlişkili taraflardan alacaklar	719	719	-	-	-	-
Verilen depozitolar ve diğer alacaklar	300,893	-	-	-	300,893	-
Toplam parasal varlıklar	813,189,356	134,460,588	43,100,300	-	110,068,512	525,559,956
Finansal borçlar	6,023,219	139,714	283,967	432,761	929,269	4,237,508
Esas faaliyetlerden borçlar	126,241,940	125,493,815	748,125	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	4,076,945	4,076,945	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı	38,874,266	4,871,594	586,376	217,059	2,007,500	31,191,737
Hayat matematik karşılıkları	103,315,431	65,296,166	7,512,076	6,152,842	24,354,347	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	6,045,323	6,045,323	-	-	-	-
Diğer borçlar	12,881,474	10,560,111	2,321,363	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	25,573,814	25,573,814	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	323,032,412	242,057,482	11,451,907	6,802,662	27,291,116	35,429,245

(*) Muallak tazminat karşılıklarının tamamı ilişikteki finansal tablolarda kısa vadeli yükümlülükler içinde gösterilmiştir.

Piyasa riski

Piyasa riski, Şirket portföyünde yer alan enstrümanların; piyasadaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, gayrimenkul gerçeğe uygun değerleri, emtia fiyatları ve döviz kurlarında meydana gelebilecek değişikliklerden etkilenmesi sonucu ortaya çıkabilecek olası kayıpları ifade eder. Piyasa riski yönetimiyle amaçlanan; potansiyel risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, limitler yardımıyla izlenmesi ve raporlanarak Şirket'in risk iştahı doğrultusunda gerekli kararların alınmasına destek olmasını sağlamaktır.

Piyasa riski, Şirket portföyünde yer alan enstrümanların; piyasadaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, gayrimenkul gerçeğe uygun değerleri, emtia fiyatları ve döviz kurlarında meydana gelebilecek değişikliklerden etkilenmesi sonucu ortaya çıkabilecek olası kayıpları ifade eder.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Piyasa riski yönetimiyle amaçlanan; potansiyel risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, limitler yardımıyla izlenmesi ve raporlanarak Şirket’in risk iştahı doğrultusunda gerekli kararların alınmasına destek olmasını sağlamaktır.

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Kur riski

Şirket dövizde dayalı yapılan sigortacılık faaliyetleri sebebiyle kur riskine maruz kalmaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu kurlardan evaluasyona tabi tutularak TL’ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Şirket’in maruz kaldığı kur riskine ilişkin detaylar aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Yukarıdaki tablonun değerlendirilebilmesi amacıyla ilgili yabancı para tutarlarının TL karşılıkları gösterilmiştir.

Dövizde dayalı işlemler işlem tarihindeki geçerli kurlar esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para cinsinden aktif ve pasif kalemler 30 Eylül 2022 tarihli T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) alış kurları ile değerlendirilmiştir. Yalnızca hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar, poliçelerin üzerinde belirtildiği üzere TCMB efektif satış kurları ile değerlendirilmiştir.

30 Eylül 2022	ABD Doları	Avro	GBP	Toplam
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	328,999,005	3,741,988	-	332,740,993
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	54,973,011	283,939	840	55,257,790
Esas faaliyetlerden alacaklar	-	-	-	-
Toplam yabancı para varlıklar	383,972,016	4,025,927	840	387,998,783
Sigortacılık teknik karşılıkları	(416,474,901)	(7,428,194)	-	(423,903,095)
Esas faaliyetlerden borçlar	-	548,171	-	548,171
Toplam yabancı para yükümlülükler	(416,474,901)	(6,880,023)	-	(423,354,924)
Bilanço pozisyonu	(32,502,885)	(2,854,096)	840	(35,356,141)
31 Aralık 2021	ABD Doları	Avro	GBP	Toplam
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	243,256,164	3,872,415	-	247,128,579
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	37,242,849	2,897,088	7,608	40,147,545
Esas faaliyetlerden alacaklar	214,459	1,948,104	-	2,162,563
Toplam yabancı para varlıklar	280,713,472	8,717,607	7,608	289,438,687
Sigortacılık teknik karşılıkları	(270,703,830)	(6,755,821)	-	(277,459,651)
Esas faaliyetlerden borçlar	-	(879,824)	-	(879,824)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(270,703,830)	(7,635,645)	-	(278,339,475)
Bilanço pozisyonu	10,009,642	1,081,962	7,608	11,099,212

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 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)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Raporlama dönemi sonu itibarıyla yabancı para bakiyelerin çevriminde kullanılan kurlar aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2022	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	18.5038	17.9232
Hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların çevriminde kullanılan döviz kurları	18.5649	17.9825
31 Aralık 2021	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	13.3290	15.0867
Hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların çevriminde kullanılan döviz kurları	13.3731	15.1365

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 20 değer artışı nedeniyle 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait 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. TL'nin ilgili para birimlerine karşı yüzde 20 değer kazanması durumunda etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	9,955,885	6,500,577	(1,852,350)	(2,001,928)
Avro	(583,586)	(570,819)	214,089	216,392
Toplam, net	9,372,299	5,929,758	(1,638,261)	(1,785,536)

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %20'lik değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

Maruz kalınan faiz oranı riski

Alım-satım amaçlı menkul kıymet portföyünün maruz kaldığı risk, faiz oranlarındaki değişim sonucu ilgili menkul kıymetlerin piyasa fiyatlarındaki dalgalanmadır. Alım-satım amaçlı olmayan portföylerin maruz kaldığı temel risk, piyasa faiz oranlarındaki değişim sonucu, gelecek nakit akımlarında meydana gelecek dalgalanma ve finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki azalma sonucu oluşacak zarardır. Faiz oranı riskinin yönetimi faiz oranı aralığının izlenmesi ve yeniden fiyatlandırma bantları için önceden onaylanmış limitlerin belirlenmesi ile yapılmaktadır.

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Şirket'in faiz getirili ve faiz götürülü finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz profili aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Sabit getirili finansal varlıklar:		
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar (Not 14)	159,342,544	97,361,106
Satılmaya hazır F.V. – devlet tahvilleri (Not 11)	123,887,926	126,850,039
Satılmaya hazır F.V. – Eurobonds (Not 11)	245,492,082	170,617,255
Satılmaya hazır F.V. – özel sektör tahvilleri (Not 11)	9,570,666	-
Yatırım Fonu	46,747,913	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)	1,883,024	1,621,768
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Satılmaya hazır F.V. – devlet tahvilleri (Not 11)	257,717,780	180,230,912
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Satılmaya hazır F.V. – Eurobonds (Not 11)	65,266,689	73,420,979
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar – devlet tahvilleri (Not 11)	-	-
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar – Vadeli Mevduat (Not 11)	30,493,938	9,774,781

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Finansal enstrümanların faize duyarlılığı

Özkaynakların faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişim sonucu; 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla da aynı şekilde yapılmıştır. Bu analiz sırasında, diğer değişkenlerin, özellikle döviz kurlarının, sabit olduğu varsayılmaktadır. Aşağıda verilen nispetlerde faiz oranlarında ki değişimin özkaynaklara etkisi, ilgili kazanç ve kayıpların vergi etkileri dikkate alınmadan gösterilmiştir.

30 Eylül 2022	Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(911,845)	965,712
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(16,839,906)	19,988,992
Toplam, net	(17,751,751)	20,954,704
31 Aralık 2021	Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(540,676)	572,017
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(10,743,026)	12,954,673
Toplam, net	(11,283,702)	13,526,690

Gerçeğe uygun değer gösterimi

Finansal araçların tahmini piyasa değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Şirket, kendi portföyünde bulundurduğu menkul kıymetlerini satılmaya hazır finansal varlıklar, poliçe sahipleri adına yatırıma yönlendirdiği tutarları ise satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıklar, ilişikteki finansal tablolarda dönem sonları itibarıyla borsalarda oluşan fiyatlar veya brokerlardan edinilen gerçeğe uygun değerler üzerinden ölçülmek suretiyle gösterilmiştir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Şirket yönetimi diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin makul değerlerinin kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığını tahmin etmektedir. Yatırım amaçlı binaların ve kullanım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değeri, bağımsız değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan değerlendirme raporlarından, indirgenmiş nakit akımları ve emsal karşılaştırma yöntemleri ile belirlenmiştir.

Şirket yönetimi diğer finansal varlık ve yükümlülüklerin makul değerlerinin kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığını tahmin etmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 - Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dâhilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket'in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

- Birinci Seviye:** Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
İkinci Seviye: Birinci 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;
Üçüncü 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 2022			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	369,380,008	56,318,579	-	425,698,587
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	322,984,469	-	-	322,984,469
Toplam finansal varlıklar	692,364,477	56,318,579	-	748,683,056
	31 Aralık 2021			
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	297,467,294	-	-	297,467,294
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	253,651,891	-	-	253,651,891
Toplam finansal varlıklar	551,119,185	-	-	551,119,185

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Sermaye yönetimi

Şirket’in başlıca sermaye yönetim politikaları aşağıda belirtilmiştir:

- Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen sermaye yeterliliği şartlarına uymak
- Şirket’in sürekliliğini sağlayarak hissedarlara ve paydaşlara devamlı getiri sağlamak
- Sigorta poliçelerinin fiyatlamasını, alınan sigorta risk düzeyi ile orantılı belirleyerek, hissedarlara yeterli getirinin sağlanması

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından 19 Ocak 2008 tarih ve 26761 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla şirket tarafından sözkonusu hesaplama yapılmamaktadır. (31 Aralık 2021: 83,025,226 TL).

4. Sigorta ve finansal riskin yönetimi (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar:	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri - Hayat branşı	26,395,604	9,023,051	23,388,720	8,074,267
Kambiyo karları	100,216,962	35,403,976	27,174,531	6,151,024
Kambiyo karları - Hayat branşı	31,377,145	9,870,302	11,245,308	1,044,591
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	56,955,542	17,418,734	17,175,752	6,034,814
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri - Hayat branşı	901,178	5,234,023	7,080,069	608,329
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	13,505,397	326,816	3,023,191	2,975,283
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı – Hayat branşı (Not 15)	14,007	26,922	27,799	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar – Hayat branşı (Not 15)	-	-	897	-
Arazi, arsa ile binalardan elde edilen gelirler	15,354	10,200	463,532	458,971
Borçlanma senedi satış gelirleri	286,506	286,506	-	-
Yatırım gelirleri	229,667,696	77,573,609	89,578,922	25,347,279
Kambiyo zararları	(4,415,994)	(1,576,637)	(10,510,400)	(4,152,635)
Borçlanma senetleri satış zararları - Hayat branşı	(5,301,151)	(2,551,997)	(1,005,973)	(335,574)
Kambiyo zararı - Hayat branşı	(817,008)	(128,976)	(1,303,868)	(208,275)
Borçlanma senetleri satış zararları	(280,363)	(280,363)	-	-
Diğer yatırım giderleri - Hayat branşı	(337,699)	(297,305)	(172,679)	(38,758)
Diğer yatırım giderleri	(6,076,206)	(2,635,181)	(1,102,475)	(396,355)
Yatırım giderleri	(17,228,421)	(7,470,459)	(14,095,395)	(5,131,597)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	212,439,275	70,103,150	75,483,527	20,215,682

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. Bölüm bilgileri

Bölgelere göre raporlama, Şirket'in faaliyet alanı ve coğrafi bölümlerine göre sunulmaktadır. Şirket'in temel bölüm raporlama esası faaliyet alanına dayanmaktadır. İlgili bölümlerin aktif ve pasifleri ile bölümlerin faaliyet sonuçları, "Önemli Muhasebe Politikaları" kısmında anlatılan muhasebe uygulamalarına uygun olarak hazırlanmıştır.

Coğrafi bölümlere göre raporlama: Şirket'in faaliyet gösterdiği ana coğrafi bölge Türkiye olduğu için coğrafi bölümlere göre raporlama sunulmamıştır.

Faaliyet alanı bölümleri:

1 Ocak – 30 Eylül 2022	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kazı	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	213,570,649	-	1,061,829	-	214,632,478
Yazılan Primlerde Reasürör Payı	(12,925,274)	-	(688,762)	-	(13,614,036)
Ücret, Kesinti ve Komisyon Gelirleri (Not 32)	4,681,453	-	27,627	-	4,709,080
Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim	(84,768)	-	156,137	-	71,369
Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim	-	-	-	-	-
Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	(101,543,778)	-	(194,487)	-	(101,738,265)
Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	5,108,028	-	-	-	5,108,028
Sigorta Sözleşmelerinden Kaynaklanan Brüt Teknik Karşılıklardaki Değişim	(212,948,820)	-	64,151	-	(212,884,669)
Sigorta Sözleşmelerinden Kaynaklanan Brüt Teknik Karşılıklar Reasürör Payındaki Değişim	(3,071,794)	-	(223,759)	-	(3,295,553)
Fon Yönetim Geliri	-	99,460,980	-	-	99,460,980
Yönetim Gideri Kesintisi	-	8,382,811	-	-	8,382,811
Giriş Aidatı Gelirleri	-	701,874	-	-	701,874
Fon İşletim Giderleri (-)	-	(5,917,631)	-	-	(5,917,631)
Komisyon Giderleri	(59,702,044)	(55,126,715)	(80,816)	-	(114,909,575)
Yatırım Gelirleri	58,687,933	-	51,048	170,979,764	229,718,745
Yatırım Giderleri (-)	(6,455,859)	-	-	(19,084,624)	(25,540,483)
Faaliyet Giderleri	(22,760,722)	(46,887,493)	(775,662)	-	(70,423,877)
Diğer Gelir/(Giderler)	1,701,287	(4,236,876)	-	10,034,183	7,498,594
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(135,743,709)	(3,623,050)	(602,694)	161,929,323	21,959,870
Dönem Karı Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	-	-	(11,322,970)	(11,322,970)
Dönem Net Karı veya (Zararı)	(135,743,709)	(3,623,050)	(602,694)	150,606,353	10,636,900

5. Bölüm bilgileri (Devamı)

Faaliyet alanı bölümleri: (Devamı)

1 Ocak – 30 Eylül 2021	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kazı	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	171,049,112	-	968,138	-	172,017,250
Yazılan Primlerde Reasürör Payı	(4,341,233)	-	(180,189)	-	(4,521,422)
Ücret, Kesinti ve Komisyon Gelirleri (Not 32)	5,425,079	-	-	-	5,425,079
Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim	(4,701,690)	-	(267,037)	-	(4,968,727)
Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim	-	-	-	-	-
Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	(74,846,204)	-	(86,604)	-	(74,932,808)
Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	2,037,884	-	-	-	2,037,884
Sigorta Sözleşmelerinden Kaynaklanan Brüt Teknik Karşılıklardaki Değişim	(72,443,097)	-	25,581	-	(72,417,516)
Sigorta Sözleşmelerinden Kaynaklanan Brüt Teknik Karşılıklar Reasürör Payındaki Değişim	(7,545,633)	-	(201,299)	-	(7,746,932)
Fon Yönetim Geliri	-	58,003,575	-	-	58,003,575
Yönetim Gideri Kesintisi	-	5,962,281	-	-	5,962,281
Giriş Aidatı Gelirleri	-	672,327	-	-	672,327
Fon İşletim Giderleri (-)	-	(3,718,541)	-	-	(3,718,541)
Komisyon Giderleri	(61,500,386)	(28,600,387)	(106,298)	-	(90,207,071)
Yatırım Gelirleri	37,685,038	-	33,160	51,925,405	89,643,603
Yatırım Giderleri (-)	(2,482,520)	-	-	(17,409,716)	(19,892,236)
Faaliyet Giderleri	(15,397,843)	(28,071,328)	(793,618)	-	(44,262,789)
Diğer Gelir/(Giderler)	2,411,337	(2,206,849)	-	(3,837,506)	(3,633,018)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(24,650,156)	2,041,078	(608,166)	30,678,183	7,460,939
Dönem Karı Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	-	-	(308,673)	(308,673)
Dönem Net Karı veya (Zararı)	(24,650,156)	2,041,078	(608,166)	30,369,510	7,152,266

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. Maddi duran varlıklar

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

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2022
Maliyet				
Demirbaş ve tesisatlar	6,708,828	11,482	(105,688)	6,614,622
Motorlu taşıtlar	-	-	-	-
Kullanım hakkı varlığı	9,143,427	1,118,541	(4,491,081)	5,770,887
Özel maliyetler	3,305,666	-	-	3,305,666
	19,157,921	1,130,023	(4,596,769)	15,691,175
Birikmiş Amortisman				
Demirbaş ve tesisatlar	(3,612,861)	(748,146)	99,631	(4,261,376)
Motorlu taşıtlar	-	-	-	-
Kullanım hakkı varlığı	(4,832,427)	(1,216,488)	4,491,081	(1,557,834)
Özel maliyetler	(3,305,666)	-	-	(3,305,666)
	(11,750,954)	(1,964,634)	4,590,712	(9,124,876)
Net Defter Değeri	7,406,967			6,566,299

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

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2021
Maliyet				
Demirbaş ve tesisatlar	4.404.005	2.339.278	(46.271)	6.697.012
Motorlu taşıtlar	-	-	-	-
Kullanım hakkı varlığı	5.041.953	-	(54.486)	4.987.467
Özel maliyetler	4.421.759	-	(1.116.093)	3.305.666
	13.867.717	2.339.278	(1.216.850)	14.990.145
Birikmiş Amortisman				
Demirbaş ve tesisatlar	(3,192,864)	(532,759)	43,061	(3,682,562)
Motorlu taşıtlar	(22,453)	-	22,453	-
Kullanım hakkı varlığı	(3,797,271)	(815,269)	8,464	(4,604,076)
Özel maliyetler	(3,914,174)	(78,498)	687,978	(3,304,694)
	(10,926,762)	(1,426,526)	761,956	(11,591,332)
Net Defter Değeri	2,940,955			3,398,813

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

Şirket'in maddi duran varlıkları üzerinde ipotek bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2021: Yoktur).

7. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Yoktur.

8. Maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 30 Eylül 2022 dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	Transfer	30 Eylül 2022
Maliyet					
Münhasır bankasürans sözleşmesi	40,438,604	-	-	-	40,438,604
Haklar	43,184,287	565,617	-	776,944	44,526,848
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	776,944	2,554,009	-	(776,944)	2,554,009
	84,399,835	3,119,626	-	-	87,519,460
Birikmiş tükenme payları:					
Münhasır bankasürans sözleşmesi	(35,150,205)	(2,505,031)	-	-	(37,655,236)
Haklar	(9,352,559)	(3,791,350)	-	-	(13,143,908)
	(44,502,764)	(6,296,381)	-	-	(50,799,144)
Net defter değeri	39,897,071				36,720,316

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1 Ocak – 30 Eylül 2021 dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkaşlar	Transfer	30 Eylül 2021
Maliyet					
Münhasır bankasürans sözleşmesi	40,438,604	-	-	-	40,438,604
Haklar	10,172,498	3,418,822	-	27,714,646	41,305,966
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	27,759,446	1,220,173	-	(27,714,646)	1,264,973
	78,370,548	4,638,995	-	-	83,009,543
Birikmiş tükenme payları:					
Münhasır bankasürans sözleşmesi	(31,810,164)	(2,505,031)	-	-	(34,315,195)
Haklar	(6,388,432)	(1,832,124)	-	-	(8,220,556)
	(38,198,596)	(4,337,155)	-	-	(42,535,751)
Net defter değeri	40,171,952				40,473,792

(*) Şirketin banka münhasırlık hakları anlaşması imzaladığı bankanın 2016 yılı başında ilan ettiği ve uygulamaya koyduğu strateji dönüşüm süreci, banka için öngörülen hayat ve emeklilik prim üretimi potansiyelinin olumsuz değişmesine sebep olmuş, dağıtım kanalı anlaşmasının değerinin revize edilmesi gerekliliğini ortaya çıkarmıştır. Bu kapsamda ilgili dağıtım anlaşması için, bankanın güncel faaliyet potansiyeline yönelik varsayımlara dayanan bir değerlendirme çalışması yapılmış ve ortaya çıkan yeni değere istinaden 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kayıtlı defter değeri üzerinden 13,561,396 TL tutarında değer düşüklüğü finansal tablolara yansıtılmıştır. Sözleşmenin defter değeri, kalan ömrü boyunca doğrusal amortisman yöntemiyle dağıtılacaktır.

9. Bağlı menkul kıymetler

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Kayıtlı Değer	İştirak Oranı %	Kayıtlı Değer	İştirak Oranı %
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	404,969	6,25	404,969	6,25
İştirakler	404,969		404,969	

Adı	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Kar/ (Zararı)	Dönem Net Kar/ (Zararı)	Bağımsız denetim	Dönemi
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	21,855,845	10,980,702	-	445,190	Geçmedi	30 Eylül 2022

10. Reasürans varlıkları/borçları

Şirket'in sedan işletme sıfatıyla mevcut reasürans anlaşmaları gereği reasürans varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki tabloda detaylı olarak gösterilmiştir:

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 17)	1,912,020	4,752,859
Reasürörlerden alacaklar (Not 12)	10,417,395	9,218,511
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 4.2 ve 17)	6,966,457	7,197,412
Kazanılmamış primler karşılığındaki reasürör payı (Not 17)	1,754,734	2,431,994
Toplam	21,050,606	23,600,776

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır,

Reasürans borçları	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	9,677,793	4,132,774
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	1,595	644
Toplam	9,679,388	4,133,418

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(13,614,036)	(4,521,422)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim reasürör payı	(677,261)	(576,146)
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(14,291,297)	(5,097,568)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	5,108,028	2,037,884
Muallak tazminat karşılığında değişim reasürör payı	(454,714)	(318,620)
Tazminatlardaki reasürör payı	4,653,314	1,719,264
Hayat matematik karşılığı reasürör payındaki değişim	(2,840,839)	(7,428,312)
Toplam, net	(12,478,822)	(10,806,616)

11. Finansal varlıklar

Finansal varlıklar ile riski sigortalılara ait finansal yatırımlar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	353,478,407	263,426,672
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	425,698,586	297,467,294
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,883,024	1,621,768
Toplam	781,060,017	562,515,734

11. Finansal varlıklar (Devamı)

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in satılmaya hazır finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TL	48,000,000	46,792,406	123,887,926	123,887,926
Eurobondlar-USD	302,167,054	150,266,169	245,492,082	245,492,082
Özel Sektör Tahvili	9,000,000	9,000,000	9,570,666	9,570,666
Yatırım Fonu	43,651,494	45,921,658	46,747,913	46,747,913
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		251,980,233	425,698,587	425,698,587
	31 Aralık 2021			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TL	111,300,000	108,581,123	126,850,039	126,850,039
Eurobondlar-USD	157,676,625	94,990,899	170,617,255	170,617,255
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		203,572,022	297,467,294	297,467,294

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların ("RHPSFY") detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TP	256,510,000	254,578,067	257,717,780	257,717,780
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	74,538,074	26,607,758	65,266,689	65,266,689
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		281,185,825	322,984,469	322,984,469
Banka mevduatları	30,487,881	30,487,881	30,493,938	30,493,938
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		30,487,881	30,493,938	30,493,938
Toplam riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		311,673,706	353,478,407	353,478,407
31 Aralık 2021				
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TP	260,768,006	261,583,224	180,230,912	180,230,912
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	66,989,958	20,390,337	73,420,979	73,420,979
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		281,973,561	253,651,891	253,651,891
Banka mevduatları	9,770,418	9,770,418	9,774,781	9,774,781
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		9,770,418	9,774,781	9,774,781
Toplam riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		291,743,979	263,426,672	263,426,672

11. Finansal varlıklar (Devamı)

Şirket'in yukarıdaki tablolarda gösterilen borçlanma senetlerinin tamamı borsalarda işlem gören menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Şirket tarafından ihraç edilen veya daha önce ihraç edilmiş olup dönem içerisinde itfa edilen borçlanmayı temsil eden menkul kıymet bulunmamaktadır.

Şirket'in finansal varlık portföyleri içerisinde vadesi geçmiş ancak henüz değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlık bulunmamaktadır.

Finansal varlıklarda son üç dönemde meydana gelen değer artışları (ilgili vergi etkileri dâhil):

Yıl	Değer artışında / (azalışında) değişim	Toplam değer artışı / (azalışı)
30 Eylül 2022	(7,307,635)	(19,444,635)
31 Aralık 2021	(15,430,528)	(12,137,000)
31 Aralık 2020	2,116,921	3,293,528

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Banka mevduatı hariç, finansal varlıkların dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022				
	Şirket portföyü		RHPSFY		Toplam
	Satılmaya hazır FV	Alım-Satım Amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Vadeye kadar elde tut, FV	
Dönem başındaki değer - 1 Ocak	297,467,294	1,621,768	253,651,891	-	552,740,953
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	57,296,586	-	20,167,669	-	77,464,255
Dönem içindeki alımlar	116,167,745	-	6,725,199	-	122,892,944
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(65,628,432)	-	(33,888,987)	-	(99,517,419)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2 ve 15)	(21,238,120)	261,255.8	75,703,509	-	54,726,645
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	41,633,513	-	625,187	-	42,258,701
Dönem sonundaki değer – 30 Eylül	425,698,586	1,883,024	322,984,469	-	750,566,079

	30 Eylül 2021				
	Şirket portföyü		RHPSFY*		Toplam
	Satılmaya hazır FV	Alım-Satım Amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Vadeye kadar elde tut, FV	
Dönem başındaki değer - 1 Ocak	176,760,947	597,123	283,003,320	-	460,361,390
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	12,551,835	-	10,600,056	-	23,151,891
Dönem içindeki alımlar	31,139,766	433,172	22,087,473	-	53,660,411
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(11,337,577)	-	(3,984,221)	-	(15,321,798)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2 ve 15)	(10,677,240)	-	(39,657,890)	-	(50,335,130)
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	6,324,731	-	(6,672,655)	-	(347,924)
Dönem sonundaki değer – 30 Eylül	204,762,462	1,030,295	265,376,083	-	471,168,840

(*) 30 Eylül 2022 itibarıyla 30,417,451 TL tutarındaki riskli hayat poliçesi sahiplerine ait banka mevduatları, bu nottaki riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklara dahil edilmemiştir (31 Aralık 2021: 9,774,781 TL).

Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği SEDDK lehine teminat olarak verdiği finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - borçlanma senetleri	255,217,529	276,071,296	312,833,839	312,833,839
Satılmaya hazır finansal varlıklar	33,029,731	214,913,272	381,945,680	381,945,680
Toplam (Not 17)	288,247,260	490,984,568	694,779,519	694,779,519

	31 Aralık 2021			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - borçlanma senetleri	265,913,006	288,583,801	253,371,718	253,371,718
Satılmaya hazır finansal varlıklar	120,950,000	204,944,444	286,932,123	286,932,123
Toplam (Not 17)	386,863,006	493,528,245	540,303,841	540,303,841

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. Kredi ve alacaklar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Emeklilik faaliyetlerden alacaklar	10,439,861,161	7,326,818,244
Esas faaliyetlerden alacaklar	55,264,932	111,198,733
Gelecek yıllara ait diğer giderler	89,337,848	32,936,513
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2 ve 45)	971,259	719
Gelecek aylara ait diğer giderler	1,561,608	881,645
Diğer alacaklar (Not 4.2)	39,908	300,893

Toplam **10,587,036,716** **7,472,136,747**

Kısa vadeli alacaklar	57,837,587	112,381,870
Uzun vadeli alacaklar	10,529,199,129	7,359,754,877

Toplam **10,587,036,716** **7,472,136,747**

Şirket'in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	8,700,719	14,953,995
Reasürörlerden alacaklar (Not 10)	10,417,395	9,218,511

Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar, net **19,118,114** **24,172,506**

Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (Not 18)	10,474,098,755	7,411,421,075
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	1,909,224	2,423,396
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar (Not 4,2)	1,210,272	1,265,910
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (Not 4,2)	(1,210,272)	(1,265,910)

Esas faaliyetlerden alacaklar **10,495,126,093** **7,438,016,977**

Alacaklar için acentelerden alınmış olan ipotek ve diğer teminatları bulunmamaktadır,

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Teminat mektupları	99,012,281	35,672,279
Alınan nakit teminatlar	16,214,143	12,371,652
İpotek senetleri	735,180	753,180
Banka bloke mevduatlar		329,816
Hazine Bonosu Devlet Tahvili	542,346	-
Diğer	230,500	60,000

Toplam **116,734,450** **49,186,927**

Vadesi gelmiş bulunan ve henüz vadesi gelmeyen alacaklar için ayrılan şüpheli alacak tutarları

- Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş) 1,210,272 TL (31 Aralık 2021: 1,265,910 TL).
- Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş) yoktur (31 Aralık 2021: Yoktur).

İşletmenin ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklarla olan alacak ve borç ilişkisi 45 - İlişkili taraflarla işlemler notunda detaylı olarak verilmiştir,

Yabancı paralarla temsil edilen ve kur garantisi olmayan alacak ve borçlar ile aktifte mevcut yabancı paraların ayrı ayrı tutarları ve TL'ye dönüştürme kurları 4,2 - Finansal riskin yönetimi notunda verilmiştir,

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. Türev finansal araçlar

Şirket’in 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren döneme ait türev finansal araçlarından kayıtlara yansıtılan gelir/gider tutarı yoktur (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

14. Nakit ve nakit benzeri varlıklar

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	25,000	25,000	25,000	25,000.00
Bankalar	162,332,179	100,185,166	100,185,166	53,044,351
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	65,546,662	38,963,111	38,963,111	28,225,621
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	227,903,841	139,173,277	139,173,277	81,294,972
Bloke edilmiş tutarlar	(162,794,597)	(91,234,529)	(91,234,529)	(51,297,379)
Bankalar mevduatı reeskontları (serbest kısım)	(1,156,990)	(467,423)	(467,423)	-
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	63,952,254	47,471,325	47,471,325	29,997,593

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	54,812,191	38,807,977
- vadesiz	445,601	1,339,568
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	104,530,353	58,553,129
- vadesiz	2,544,034	1,484,492
Bankalar	162,332,179	100,185,166

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şirket’in sigortacılık faaliyetleri gereği SEDDK lehine 162,794,597 TL bloke mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 91,234,529 TL) (Not 14).

Vadeli mevduatların tamamı üç aydan kısa vadeli, uygulanan faiz oranları TL mevduatları için %7 – 17.50 (31 Aralık 2021: %7 – 23.50), yabancı para mevduatları için %0.4 – 2.60’dır (31 Aralık 2021: %0.25 – 1.50).

15. Özsermaye

Ödenmiş sermaye

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket’in ödenmiş sermayesi 78,500,000 TL olup Şirket’in sermayesi, ihraç edilmiş ve her biri 10 Kr nominal değerinde 785,000,000 adet hissedene meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Şirket tarafından veya iştiraki veya bağlı ortaklıkları tarafından bulundurulanan Şirket’in kendi hisse senedi bulunmamaktadır, Vadeli işlemler ve sözleşmeler gereği yapılacak hisse senetleri satışları için çıkarılmak üzere Şirket’te hisse senedi bulunmamaktadır.

15. Özsermaye (Devamı)

Ödenmiş sermaye (Devamı)

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, Şirket’in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %86 pay ile Allianz Europe B,V,’dir, Şirket yönetiminde önemli etkiye sahip diğer bir sermaye grubu ise %11 pay ile Tokio Marine and Nichido Fire Insurance Co, Ltd,’dir.

Vergi mevzuatı hükümlerine göre şirketlerin aktiflerinde yer alan gayrimenkullerin satışından doğan kazançların % 75’lik kısmı, en az beş tam yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması kaydıyla kurumlar vergisinden istisnadır, İstisna edilen kazanç beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilemez veya işletmeden çekilemez, Kullanım amaçlı gayrimenkuller içerisinde sınıflandırılmış olan Adana Binasının 2012 yılı içinde gerçekleştirmiş olduğu satışından sağlanan ve Vergi Usul Kanunu’na göre belirlenen defter değeri dikkate alınarak hesaplanan 202,070 TL tutarındaki gayrimenkul satış karının %75’ine tekabül eden 151,553 TL’yi, 22 Mart 2013 tarihli ve 2012/13 no’lu Yönetim Kurulu kararına istinaden özsermaye altında “Sermaye Yedekleri” hesap grubu içerisinde “Diğer Sermaye Yedekleri” olarak sınıflandırmıştır.

Yasal yedekler ve Olağanüstü yedekler

Türk Ticaret Kanunu’na göre yasal yedek akçeler; birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır, Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %20’sine ulaşmaya kadar, kanuni dönem karının %5’i oranında ayrılmaktadır, İkinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %5’ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10’u oranında ayrılmaktadır, Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50’sini aşmadığı sürece dağıtılamazlar; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilirler.

Şirket’in 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 17,963,423 TL yasal yedekleri ve 32,446,337 TL olağanüstü yedekleri bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 17,904,893 TL yasal yedekler ve 31,334,262 TL olağanüstü yedekler).

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönem başındaki yasal yedekler	17,904,893	17,866,032
Dönemkarının dağıtımı	58,530	38,861
Dönem sonundaki yasal yedekler	17,963,423	17,904,893

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönem başındaki olağanüstü yedekler	31,334,262	30,595,910
Dönemkarının dağıtımı	1,112,075	738,352
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler	32,446,337	31,334,262

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. Özsermaye (Devamı)

Finansal varlıkların değerlemesi

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

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Dönem başındaki değerlendirme farkları	(12,137,000)	3,293,528
<i>Dönem içindeki değişimler:</i>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	(40,099)	45,931
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan şirket portföyüne ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	(3,096,502)	1,294,450
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	75,703,509	(39,657,890)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payındaki değişim	(67,587,419)	35,898,678
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	(21,238,120)	(10,677,240)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	4,704,865	2,619,214
<i>Dönem içindeki satış veya itfalar:</i>		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardan ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar (Not 4,2)	(2,456,046)	(897)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payından ilgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu özsermayeden gelir tablosuna aktarılanlar	2,712,464	(13,398)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı (Not 4,2)	5,051,246	(26,922)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(1,061,533)	8,243
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	(19,444,635)	(7,216,303)

16. Diğer yedekler ve isteğe bağlı katılımın sermaye bileşeni

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, “finansal varlıkların değerlendirme” hesabında muhasebeleştirilen satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim haricinde özsermaye içinde gösterilen diğer yedekler bulunmamaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişim farklarına ve ilgili vergi etkilerine ilişkin hareket tablosu yukarıda Not 15 - Özsermaye notunda verilmiştir.

Şirket, birikimli hayat sigortalarına ilişkin tüm yükümlülüğünü borç olarak hayat matematik karşılığı içerisinde sınıflandırmaktadır. Şirket, bu ürünlerle ilgili olarak sadece, satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların Şirket’e ait olan kısmını özsermaye içinde “finansal varlıkların değerlendirme” hesabında muhasebeleştirmektedir. Bu kısım ile ilgili hareket tablosu yine yukarıda Not 15 - Özsermaye notunda verilmiştir.

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları

Şirket’in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021	
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	17,287,981	18,036,609	
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(1,754,734)	(2,431,994)	
Kazanılmamış primler karşılığı, net	15,533,247	15,604,615	
Brüt hayat matematik karşılıkları	831,477,181	627,272,634	
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 10)	(1,912,020)	(4,752,859)	
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların poliçe sahiplerine ait olan kısmı (Not 2.8)	(12,174,776)	(81,463,808)	
Hayat matematik karşılığı, net	817,390,385	541,055,967	
Devam eden riskler karşılığı	-	-	
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (Not 10)	-	-	
Brüt muallak tazminat karşılığı	53,432,488	46,071,678	
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2 ve 10)	(6,966,457)	(7,197,412)	
Muallak tazminat karşılığı, net	46,466,031	38,874,266	
İkramiye ve indirimler karşılığı, net	1,088,954	734,677	
Dengeleme karşılığı, net	5,940,365	4,751,570	
Toplam teknik karşılıklar, net	886,418,982	601,021,095	
Kısa vadeli	180,876,061	158,528,989	
Orta ve uzun vadeli	705,542,921	442,492,106	
Toplam sigorta teknik karşılıkları, net	886,418,982	601,021,095	
30 Eylül 2022 ve 2021 tarihleri itibarıyla sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:			
Kazanılmamış primler karşılığı	Brüt	30 Eylül 2022 Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı-1 Ocak	18,036,609	(2,431,994)	15,604,615
Dönem içerisinde yazılan primler	214,632,478	(13,614,036)	201,018,442
Dönem içerisinde kazanılan primler	(215,381,108)	14,291,297	(201,089,811)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	17,287,979	(1,754,733)	15,533,246
Kazanılmamış primler karşılığı	Brüt	30 Eylül 2021 Reasürör payı	Net
Dönem başı kazanılmamış primler karşılığı-1 Ocak	12,606,365	(1,950,164)	10,656,201
Dönem içerisinde yazılan primler	172,017,250	(4,521,422)	167,495,828
Dönem içerisinde kazanılan primler	(167,624,669)	5,097,568	(162,527,101)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	16,998,946	(1,374,018)	15,624,928
Muallak tazminat karşılığı	Brüt	30 Eylül 2022 Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	26,850,436	(3,930,065)	22,920,371
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	123,089,747	(7,111,793)	115,977,954
Dönem içinde ödenen hasarlar	(101,738,265)	5,108,028	(96,630,237)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	48,201,918	(5,933,830)	42,268,088
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	5,230,570	(1,032,627)	4,197,943
Toplam	53,432,488	(6,966,457)	46,466,031

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17.Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı	30 Eylül 2021		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönem başı muallak tazminat karşılığı	26,850,436	(3,930,065)	22,920,371
Dönem içerisinde bildirim yapılan hasarlar ve dönem başı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değişiklikler	80,408,963	(3,015,273)	77,393,690
Dönem içinde ödenen hasarlar	(74,932,808)	2,037,884	(72,894,924)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	32,326,591	(4,907,454)	27,419,137
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	11,131,956	(3,192,497)	7,939,459
Toplam	43,458,547	(8,099,951)	35,358,596

Hasarların gelişimi tablosu

Muallak tazminat karşılığının tahmin edilmesinde kullanılan ana varsayım Şirket'in geçmiş dönemlerdeki hasar gelişim tecrübesidir. Hukuk kararları veya yasalardaki değişiklikler gibi dış faktörlerin muallak tazminat karşılığını nasıl etkileyeceğinin belirlenmesinde, Şirket yönetimi kendi hükümlerini kullanmaktadır. Yasal değişiklikler ve tahmin etme sürecindeki belirsizlikler gibi bazı tahminlerin duyarlılığı ölçülebilir değildir. Ayrıca, hasarın meydana geldiği zamanla ödemenin yapıldığı zaman arasındaki uzun süren gecikmeler, raporlama dönemi sonu itibarıyla muallak tazminat karşılığının kesin olarak belirlenebilmesini engellemektedir. Dolayısıyla, toplam yükümlülükler, müteakip yaşanan gelişmelere bağlı olarak değişebilmekte ve toplam yükümlülüklerin tekrar tahmin edilmesi sonucu oluşan farklar daha sonraki dönemlerde finansal tablolara yansımaktadır.

Sigorta yükümlülüklerin gelişimi, Şirket'in toplam hasar yükümlülüklerini tahmin etmedeki performansını ölçmeye olanak sağlamaktadır. Aşağıdaki tabloların üst kısımlarında gösterilen rakamlar, hasarların meydana geldiği yıllardan itibaren, Şirket'in hasarlarla ilgili toplam tahminlerinin müteakip yıllardaki değişimini göstermektedir. Tabloların alt kısmında gösterilen rakamlar ise toplam yükümlülüklerin, finansal tablolarda gösterilen muallak tazminat karşılıkları ile mutabakatını vermektedir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (Devamı)

Hasar yılı	30 Eylül 2022							Toplam
	2017 Öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Hasar yılı	94,793,836	8,267,315	9,126,764	11,949,577	14,779,498	13,511,530	20,369,304	20,369,304
1 yıl sonra	67,854,859	9,090,918	13,162,767	13,019,007	16,998,190	19,799,798	-	19,799,798
2 yıl sonra	68,045,452	8,835,288	13,578,533	13,794,577	17,992,132	-	-	17,992,132
3 yıl sonra	68,727,228	9,133,956	14,592,265	14,046,616	-	-	-	14,046,616
4 yıl sonra	71,190,283	11,258,323	14,690,329	-	-	-	-	14,690,329
5 yıl sonra	71,896,358	11,444,857	-	-	-	-	-	83,341,215
Hasarların cari toplamı	71,896,358	11,444,857	14,690,329	14,046,616	17,992,132	19,799,798	20,369,304	170,239,394
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	66,729,800	8,198,984	12,101,320	12,402,612	14,634,381	16,803,941	11,791,734	142,662,772
Finansal tablolardaki toplam karşılık	5,166,558	3,245,873	2,589,009	1,644,004	3,357,751	2,995,857	8,577,571	27,576,623
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı (*)								27,576,623

Hasar yılı	30 Eylül 2022							Toplam
	2017 Öncesi	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
Hasar yılı	65,752,643	5,575,933	5,938,120	7,794,654	8,372,052	10,113,081	13,153,075	13,153,075
1 yıl sonra	46,602,038	5,917,003	9,430,158	8,375,904	10,162,539	15,133,994	-	15,133,994
2 yıl sonra	47,023,582	5,889,059	9,741,814	8,991,736	11,000,688	-	-	11,000,688
3 yıl sonra	47,735,242	6,192,281	10,502,369	9,269,909	-	-	-	9,269,909
4 yıl sonra	50,067,966	8,004,870	10,600,433	-	-	-	-	10,600,433
5 yıl sonra	50,743,552	8,191,404	-	-	-	-	-	58,934,955
Hasarların cari toplamı	50,743,552	8,191,404	10,600,433	9,269,909	11,000,688	15,133,994	13,153,075	118,093,055
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	46,066,725	5,497,393	8,727,840	8,022,177	9,218,597	12,927,627	5,989,903	96,450,262
Finansal tablolardaki toplam karşılık	4,676,827	2,694,011	1,872,594	1,247,732	1,782,090	2,206,367	7,163,171	21,642,792
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı (*)								21,642,792

(*) Hasar gelişim tablosuna konu edilen net muallak tazminat karşılığına, gerçekleşmiş ancak rapor bildirilmemiş muallak tazminat (IBNR) bedelleri dâhil edilmemiştir, hayat ve ferdi kaza branşları risk ürünlerine ilişkin muallak tutarıdır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (Devamı)

Hasar yılı	31 Aralık 2021							Toplam
	2015 ve öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Hasar yılı	74,932,501	11,162,496	8,267,315	9,126,764	11,949,577	14,779,498	16,435,733	16,435,733
1 yıl sonra	54,142,172	11,999,037	9,090,918	13,162,767	13,019,007	16,998,191	-	16,998,191
2 yıl sonra	55,117,011	12,737,848	8,835,288	13,578,533	13,794,576	-	-	13,794,576
3 yıl sonra	55,294,578	12,750,873	9,133,956	14,592,264	-	-	-	14,592,264
4 yıl sonra	55,755,199	12,972,029	11,258,323	-	-	-	-	11,258,323
5 yıl sonra	56,170,468	15,019,816	-	-	-	-	-	71,190,284
Hasarların cari toplamı	56,170,468	15,019,816	11,258,323	14,592,264	13,794,576	16,998,191	16,435,733	144,269,371
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	54,405,074	11,683,572	8,080,755	12,012,665	12,015,874	14,405,787	9,664,144	122,267,871
Finansal tablolardaki toplam karşılık	1,765,394	3,336,244	3,177,568	2,579,599	1,778,702	2,592,404	6,771,589	22,001,500

Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı (*)

22,001,500

Hasar yılı	31 Aralık 2021							Toplam
	2015 ve öncesi	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Hasar yılı	51,634,700	7,240,319	5,575,933	5,938,120	7,794,654	8,372,052	12,007,642	12,007,642
1 yıl sonra	37,214,026	7,705,192	5,917,003	9,430,158	8,375,904	10,162,540	-	10,162,540
2 yıl sonra	38,184,493	8,417,545	5,889,059	9,741,814	8,991,736	-	-	8,991,736
3 yıl sonra	38,580,162	8,443,420	6,192,281	10,502,369	-	-	-	10,502,369
4 yıl sonra	39,099,246	8,635,996	8,004,870	-	-	-	-	8,004,870
5 yıl sonra	39,474,207	10,593,757	-	-	-	-	-	50,067,964
Hasarların cari toplamı	39,474,207	10,593,757	8,004,870	10,502,369	8,991,736	10,162,540	12,007,642	99,737,121
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	37,855,594	7,573,318	5,379,164	8,647,141	7,643,030	8,997,423	7,375,271	83,470,941
Finansal tablolardaki toplam karşılık	1,618,613	3,020,439	2,625,706	1,855,228	1,348,706	1,165,117	4,632,371	16,266,180

Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı (*)

16,266,180

(*) Hasar gelişim tablosuna konu edilen net muallak tazminat karşılığına, gerçekleşmiş ancak rapor bildirilmemiş muallak tazminat (IBNR) bedelleri dâhil edilmemiştir, hayat ve ferdi kaza branşları risk ürünlerine ilişkin muallak tutardır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

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

	30 Eylül 2022			31 Aralık 2021		
	Tesis edilmesi gereken	Tesis edilen (*)	Defter Değeri	Tesis edilmesi gereken	Tesis edilen (*)	Defter Değeri
<i>Hayat:</i>	-	30,417,451	30,417,451	-	9,760,105	9,760,105
Bankalar mevduatı - Sigortalı	-	158,076,757	158,076,757	-	87,150,579	87,150,579
Bankalar mevduatı - Şirket	-	694,779,519	694,779,519	-	540,303,841	540,303,841
Finansal varlıklar(*) (Not 11)						
Toplam	866,827,390	883,273,727	883,273,727	659,739,424	637,214,525	637,214,525
<i>Hayat dışı:</i>	-	4,717,840	4,717,840	-	4,083,950	4,083,950
Bankalar mevduatı						
Toplam	1,513,852	4,717,840	4,717,840	1,518,110	4,083,950	4,083,950
Toplam	868,341,242	887,991,567	887,991,567	661,257,534	641,298,475	641,298,475

(*) “Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Mali Bünyelerine İlişkin Yönetmelik”in teminatların tesisi ve serbest bırakılmasını düzenleyen 7 nci maddesi uyarınca sigorta şirketleri ile hayat ve ferdi kaza branşında faaliyet gösteren emeklilik şirketleri teminatlarını, sermaye yeterliliği hesaplama dönemlerini takip eden iki ay içerisinde tesis etmek zorundadır, “Sigorta ve Reasürans ile Emeklilik Şirketlerinin Sermaye Yeterliliklerinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca şirketler sermaye yeterliliği tablosunu Eylül ve Aralık dönemleri olmak üzere yılda iki defa hazırlar ve 2 ay içinde Hazine ve Maliye Bakanlığı’na gönderirler, Hayat branşı için, sermaye yeterliliği hesabı dönem sonları itibarıyla ayrılan matematik karşılıkları ile muallak tazminat karşılıklarının toplamından, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca yapılan ikrazlar ve henüz tahsil edilmemiş prim alacakları tutarına isabet eden matematik karşılıkların düşülmesinden sonra kalan tutar kadar teminat tesis edilir, Bir yıldan uzun süreli yapılan ferdi kaza, hastalık ve sağlık sigorta sözleşmeleri için de bu fıkra hükmü uygulanır.

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2022		1 Ocak – 30 Eylül 2021	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	100,834	227,622,598	131,061	115,352,160
Dönem içinde ayrılan	199,721	23,418,049	136,627	48,166,212
Mevcut	260,667.00	831,477,181	270,943	527,489,127

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2022			1 Ocak – 30 Eylül 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	79,930	140,264,661	136,764,425	78,878	49,296,568	48,479,923
Grup	20,904	74,367,817	64,254,017	52,183	94,962,531	92,160,766
Toplam	100,834	214,632,478	201,018,442	131,061	144,259,099	140,640,689

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2022				1 Ocak – 30 Eylül 2021			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Bireysel	168,139	987,233	958,849	21,879,132	129,340	715,975	706,386	44,780,992
Grup	31,582	79,227	68,321	1,538,918	7,287	21,355	20,585	3,385,220
Toplam	199,721	1,066,461	1,027,170	23,418,050	136,627	737,330	726,971	48,166,212

17. Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları (Devamı)

Şirket’in 30 Eylül 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait brüt hayat matematik karşılıklarının hareketi aşağıdaki gibidir:

Hayat matematik karşılıkları	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Dönem başı hayat matematik karşılıkları	627,272,634	460,303,180
Dönem içinde yazılan primler (birikimler)	21,931,217	25,270,976
Yatırım gelirleri	21,849,598	27,167,722
Risk poliçelerinden kaynaklanan artışlar	185,831,063	70,353,245
Diğer	800,712	(4,281,294)
İkraz gelirleri	1,592,789	2,067,464
Komisyon kesintileri	(601,498)	(780,231)
Gider kesintileri	(1,081,505)	(1,270,292)
Risk primleri	(2,699,778)	(3,175,430)
Dönem içinde çıkışlar	(23,418,050)	(48,166,213)
Dönem sonu hayat matematik karşılıkları	831,477,182	527,489,127
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların poliçe sahiplerine ait olan kısmı (Not 2.8)	(72,774,028)	(48,540,873)
Hayat matematik karşılıklarda reasürör payı	(1,912,020)	(8,094,531)
Dönem sonu net hayat matematik karşılıkları	817,390,386	470,096,549

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranları:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
ABD Doları	6.55%	6.53%
Avro	3.24%	3.00%
TL	7.81%	9.63%

Ertelemiş üretim giderleri

Şirket, poliçe üretimi ile ilgili araçlara ödenen komisyonlarının ertesi dönemlere sarkan kısımları ile yıllık sigorta sözleşmeleri ile yıllık yenilenen sigorta teminatı içeren bir yıldan uzun süreli sigorta sözleşmelerinde gider ertelemelerini “ertelenmiş üretim giderleri” hesabı içerisinde aktifleştirmektedir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonları ile ertelenmiş diğer üretim giderleri 11,561,826 TL (30 Eylül 2021:5,957,902 TL) tutarındadır. Ayrıca ertelenmiş diğer üretim giderleri içerisinde depo primleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Ertelemiş üretim giderleri

30 Eylül 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	5,105,688	3,442,467
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar	66,238,998	64,122,119
Dönem içinde giderleşen komisyonlar (Not 32)	(59,782,860)	(61,606,684)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	11,561,826	5,957,902

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri

Bireysel emeklilik

Şirket'in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Saklayıcı şirketten alacaklar	10,439,861,161	7,326,818,244
Fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları	32,248,660	82,580,655
Katılımcılardan alacaklar (giriş aidatları)	1,988,934	2,022,176
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar, net (Not 12)	10,474,098,755	7,411,421,075

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Katılımcılara borçlar	10,439,861,161	7,326,818,244
Katılımcılar geçici hesabı	76,145,173	107,336,430
Araçlara borçlar	6,123,475	6,113,629
Emeklilik Gözetim Merkezi'ne borçlar	703,838	703,838
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 19)	10,522,833,647	7,440,972,141

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022 Birim fiyatları	31 Aralık 2021 Birim fiyatları
Allianz Hayat Ve Emeklilik Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0.095940	0.083848
Allianz Hayat Ve Emeklilik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.461267	0.234172
Allianz Hayat Ve Emeklilik Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.113874	0.080597
İkinci Kamu Dış Kamu Bor. Araç.EYF	0.168903	0.147089
Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	0.291127	0.230987
Borçlanma Araçları Grup EYF	0.073306	0.050848
Kamu Dış Borç Arç. Grup EYF	0.209123	0.164531
Allianz Hayat Ve Emeklilik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0.078502	0.055481
Allianz Hayat Ve Emeklilik Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.031774	0.020433
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0.105277	0.080941
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0.028264	0.017584
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0.384505	0.326759
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.217051	0.141869
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0.041506	0.031298

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Allianz Yaşam Ve Emeklilik Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0.063346	0.044477
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0.292470	0.231262
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0.127832	0.077320
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.034717	0.029054
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0.147790	0.108954
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.058352	0.034494
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Bist Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0.068152	0.046900
Allianz Yaşam Ve Emeklilik İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0.010043	0.009004
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Ata Portföy Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0.046563	0.009004
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0.033680	0.009004

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri (Devamı)

Bireysel emeklilik (Devamı)

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Dolaşımdaki katılma belgeleri Adet	Tutar	Dolaşımdaki katılma belgeleri Adet	Tutar
Allianz Hayat Ve Emeklilik Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	4,867,807,409	467,017,443	6,437,351,535	539,759,052
Allianz Hayat Ve Emeklilik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	3,151,042,478	1,453,471,911	2,987,948,815	699,693,950
Allianz Hayat Ve Emeklilik Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	5,205,042,182	592,718,973	6,020,707,903	485,250,995
İkinci Kamu Dış Kamu Bor. Araç.EYF	3,257,827,339	550,256,811	3,733,063,364	549,092,557
Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	5,217,780,339	1,519,036,737	5,340,932,756	1,233,686,034
Borçlanma Araçları Grup EYF	275,987,881	20,231,568	377,409,930	19,190,540
Kamu Dış Borç Arç. Grup EYF	149,247,181	31,211,018	232,629,086	38,274,696
Allianz Hayat Ve Emeklilik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	117,619,718	9,233,383	136,134,693	7,552,889
Allianz Hayat Ve Emeklilik Standart Emeklilik Yatırım Fonu	2,864,754,068	91,024,696	2,012,197,592	41,115,233
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Altın Emeklilik Yatırım Fonu	22,001,915,346	2,316,295,642	20,918,241,369	1,693,143,375
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	35,198,365,428	994,846,600	30,497,212,304	536,262,981
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Karma Emeklilik Yatırım Fonu	2,459,118,672	945,543,425	2,661,045,860	869,520,684
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	3,524,744,761	765,049,375	3,859,347,659	547,521,793
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2,053,855,962	85,247,346	295,576,904	9,250,966
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	531,421,608	33,663,433	69,521,875	3,092,124
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	308,073,335	90,102,208	50,934,572	11,779,231
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	705,149,635	90,140,688	74,096,388	5,729,133
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	1,021,076,281	35,448,705	322,794,650	9,378,477
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	1,089,561,190	161,026,248	110,730,613	12,064,543
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	699,648,381	40,825,882	222,166,013	7,663,394
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Bist Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	189,740,847	12,931,218	50,772,855	2,381,247
Allianz Yaşam Ve Emeklilik İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	2,748,881,881	27,607,021	4,636	42
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Ata Portföy Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	126,170,047	5,874,856	80,596,778	5,414,308
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	471,909,137	15,893,900		
Toplam		10,354,699,087		7,326,818,244

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2022			1 Ocak – 30 Eylül 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	3,404	69,379,653	66,771,490	5,823	184,833,935	177,885,542
Grup	204	149,697	148,477	394	1,079,416	1,070,623
Toplam	3,608	69,529,350	66,919,967	6,217	185,913,351	178,956,165

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2022			1 Ocak – 30 Eylül 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	659	56,259,621	54,017,870	474	31,593,551	30,334,657
Grup	12	3,193,950	3,167,940	20	1,270,024	1,259,681
Toplam	671	59,453,571	57,185,810	494	32,863,575	31,594,338

18. Yatırım anlaşması yükümlülükleri (Devamı)

Bireysel emeklilik (Devamı)

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

Dönem içinde Şirket’in hayat portföyünden bireysel emekliliğe geçen bireysel emeklilik katılımcısı bulunmamaktadır.

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2022			1 Ocak – 30 Eylül 2021		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	1,035	168,728,254	162,385,315	1,026	97,517,393	93,851,458
Grup	644	42,684,093	42,336,390	69	6,496,110	6,443,193
Toplam	1,679	211,412,347	204,721,705	1,095	104,013,503	100,294,651

19. Ticari ve diğer borçlar, ertelenmiş gelirler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Esas faaliyetlerden borçlar	10,538,375,750	7,453,060,184
Diğer çeşitli borçlar	17,106,218	12,881,474
Alınan depozito ve teminatlar	11,183,558	12,680,695
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	3,976,609	6,045,323
Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 45)	2,706,584	4,020,667
Gelecek aylara ait diğer gelirler ve gider tahakkukları	90,741	119,167
Personele borçlar	11,920	68,329
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 10)	1,595	644
Gelecek yıllara ait gelirler ve gider tahakkukları	-	-
Toplam	10,573,452,975	7,488,876,483
Kısa vadeli borçlar	116,473,545	149,365,493
Uzun vadeli borçlar	10,456,979,430	7,339,510,990
Toplam	10,573,452,975	7,488,876,483

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçlar, ödenecek ikrazat karşılığı, bireysel emeklilik katkı payı kesintisi, ödenecek muhtelif tazminatlarından oluşmaktadır.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler, personel gelir vergisi ve gider vergisinden oluşmaktadır.

Şirket’in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Reasürans şirketlerine borçlar	9,677,793	4,132,774
Sigortalılara borçlar	721,472	1,017,087
Aracılara borçlar	26,179	748,125
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	10,425,444	5,897,986
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 18)	10,522,833,645	7,440,972,141
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar	3,748,581	4,889,663
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	1,368,080	1,300,394
Esas faaliyetlerden borçlar	10,538,375,750	7,453,060,184

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

20. Finansal borçlar

Şirket’in TFRS 16- Kiralamalar standardına geçiş kapsamında muhasebeleştiği toplam kira yükümlülüğü ve kira yükümlülüklerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	2,533,382	1,785,711
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(867,740)	(853,934)
Toplam kısa vadeli kira yükümlülükleri	1,665,642	931,777
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	3,528,535	4,237,508
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(476,279)	(855,018)
	3,052,256	3,382,490
Toplam uzun vadeli kira yükümlülükleri	4,717,898	4,314,267
Toplam kira yükümlülükleri	4,717,898	4,314,267
	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
1 Ocak itibarıyla kira yükümlülükleri	4,314,267	1,964,434
Kiralama artış/(azalışı)	-	-
Kiralama yükümlülüklerine ilişkin düzeltme	1,454,513	-
Kira ödemeleri	(1,415,815)	(1,515,859)
Faiz maliyeti	364,933	207,828
Dönem sonu itibarıyla toplam kira yükümlülükleri	4,717,898	656,403

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. Ertelenmiş vergiler

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Ertelenmiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü) Hesaplanan	Ertelenmiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü) Matrah	Ertelenmiş vergi Varlığı / (Yükümlülüğü) Hesaplanan
Maddi/maddi olmayan varlıklar değer düşüklüğü	13,561,396	3,390,349	13,561,396	2,712,279
Komisyon karşılıkları	35,968,848	8,992,212	12,025,392	2,765,840
Dengeleme karşılığı	5,940,365	1,485,091	4,751,570	950,314
Kıdem karşılığı	3,500,848	875,212	3,650,667	730,133
Personel prim karşılığı	3,892,930	973,233	638,081	159,520
Personel iş davaları karşılıkları	2,210,177	552,545	3,665,993	733,199
İzin karşılığı	1,626,069	406,517	1,280,690	256,138
Maddi varlık kiralalamaları	504,845	126,210	3,267	653
İkramiye ve indirimler karşılığı	1,088,954	272,239	734,677	168,976
Devam eden riskler karşılığı	-	-	-	-
Finansal varlıklar değerlendirme farklılıkları (gelir/gider)	32,366,424	8,091,606	7,869,202	1,573,840
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	(23,973,904)	(5,993,476)	(23,054,933)	(4,610,987)
Birikmiş mali zararlar	-	-	9,780,173	2,249,440
Diğer	2,985,536	746,384	3,217,377	739,997
Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü	79,672,488	19,918,122	38,123,552	8,429,342

Ertelenmiş vergi varlığının yıl içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Dönem başı - 1 Ocak	8,429,342	4,612,769
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer artış/azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	3,643,332	2,627,457
Ertelenmiş vergi geliri (-)	8,041,485	(3,815,281)
Diğer	(196,037)	935,534
Dönem sonu – 30 Eylül	19,918,122	4,360,479

22. Emeklilik sosyal yardım yükümlülükleri

Yoktur.

23. Diğer yükümlülükler ve masraf karşılıkları

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Komisyon giderleri karşılığı	35,968,847	12,025,392
Prim giderleri karşılığı	5,286,640	5,296,358
İş davaları karşılığı	2,210,176	3,665,993
İzin giderleri karşılığı	1,626,069	1,280,690
Diğer giderler karşılığı	2,720,515	3,305,381
Maliyet giderleri karşılığı	47,812,247	25,573,814
Kıdem tazminatı karşılığı	3,500,848	3,650,667
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	51,313,095	29,224,481

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Dönem başı kıdem tazminatı karşılığı	3,650,667	2,718,754
Faiz maliyeti	527,370	459,861
Hizmet maliyeti	375,007	227,105
Dönemiçi ödemeler	(1,052,196)	(731,711)
Aktüeryal kayıp/(kazanç)		230,138
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	3,500,848	2,904,147

24. Net Sigorta Prim geliri

Hayat ve hayat dışı dallar itibarıyla net sigorta prim gelirleri, ilişikteki gelir tablosunda detaylandırılmıştır.

25. Aidat (ücret) gelirleri

1 Ocak – 30 Eylül 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait Şirket’in emeklilik branşındaki gelirlerin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Fon işletim gideri kesintisi	99,460,980	37,443,480	58,003,575	20,356,819
Yönetim gideri kesintisi	8,382,663	3,138,074	5,961,373	2,060,769
Giriş aidatı	701,874	248,378	672,327	173,716
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	148	48	908	64
Toplam	108,545,665	40,829,980	64,638,183	22,591,368

26. Yatırım gelirleri

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

27. Finansal varlıkların net tahakkuk gelirleri

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

28. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan aktifler

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

29. Sigorta hak ve talepleri

	1 Ocak – 30 Eylül 2022		1 Ocak - 30 Eylül 2021	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(96,435,750)	(194,487)	(72,808,320)	(86,604)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, net	(7,432,158)	(159,608)	(4,979,600)	(175,718)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, net	(84,768)	156,137	(4,701,690)	(267,037)
Dengeleme karşılığında değişim	(1,188,794)	-	(403,934)	-
Hayat matematik karşılığında değişim, net	(207,045,386)	-	(74,614,259)	-
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(312,186,856)	(197,958)	(157,507,803)	(529,359)

30. Yatırım sözleşmeleri hakları

Yoktur.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

31. Zaruri diğer giderler

Giderlerin Şirket içindeki niteliklerine veya işlevlerine dayanan gruplama aşağıda 32 - Gider çeşitleri notunda verilmiştir.

32. Gider çeşitleri

30 Eylül 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2022			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri (Not 17 ve Not 5)	59,702,044	80,816	55,126,715	114,909,575
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	11,872,030	331,244	26,089,545	38,292,819
Yönetim giderleri	6,450,837	179,986	14,176,126	20,806,949
Pazarlama satış giderleri	1,320,081	36,832	3,023,675	4,380,588
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	108,498	-	-	108,498
İkrazat giderleri	1,637,334	45,684	3,598,147	5,281,165
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 5)	(4,681,452)	(27,627)	-	(4,709,079)
Diğer giderler	1,371,941	181,916	-	1,553,857
Toplam	77,781,313	828,851	102,014,208	180,624,372

	1 Ocak – 30 Eylül 2021			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri (Not 17 ve Not 5)	61,500,386	106,298	28,600,387	90,207,071
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	7,863,163	439,052	17,516,663	25,818,878
Yönetim giderleri	3,492,495	195,009	7,780,186	11,467,690
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	903,607	50,454	2,107,070	3,061,131
İkrazat giderleri	343,873	-	-	343,873
Pazarlama satış giderleri	299,597	16,728	667,409	983,734
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 5)	(5,425,079)	-	-	(5,425,079)
Diğer giderler	2,495,108	92,375	-	2,587,483
Toplam	71,473,150	899,916	56,671,715	129,044,781

33. Çalışanlara sağlanan fayda giderleri

30 Eylül 2022 ve 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2022			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	7,070,297	197,270	15,537,429	22,804,996
Bonus, prim ve komisyonlar	1,321,358	36,867	2,903,769	4,261,994
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	1,397,238	38,985	3,070,520	4,506,743
Kıdem, ihbar tazminatları ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	648,724	18,100	1,425,613	2,092,437
Diğer yan haklar	1,434,413	40,022	3,152,215	4,626,650
Toplam (Not 32)	11,872,030	331,244	26,089,546	38,292,820

	1 Ocak – 30 Eylül 2021			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	4,433,834	247,570	9,877,193	14,558,597
Bonus, prim ve komisyonlar	965,319	53,900	2,150,429	3,169,648
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	849,315	47,423	1,892,007	2,788,745
Kıdem, ihbar tazminatları ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	392,053	21,891	873,371	1,287,315
Diğer yan haklar	1,222,642	68,268	2,723,663	4,014,573
Toplam (Not 32)	7,863,163	439,052	17,516,663	25,818,878

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

34. Finansal maliyetler

Dönemin tüm finansman giderleri yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir. Üretim maliyetine veya sabit varlıkların maliyetine verilen finansman gideri bulunmamaktadır. Finansal giderlerin tamamı gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

35. Gelir vergileri

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Kurumlar vergisi karşılık gideri: Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(11,322,970)	(4,570,283)	(308,673)	(308,673)
Ertelenmiş vergi gideri: İndirilebilir/vergileştirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi	8,041,485	5,187,413	(3,815,281)	(2,097,012)
Toplam vergi gideri	(3,281,485)	617,130	(4,123,954)	(2,405,685)

Şirket'in finansal tablolarında oluşan vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile Şirket'in etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	1 Ocak – 30 Eylül 2022		1 Ocak – 30 Eylül 2021	
Vergi öncesi olağan kar/zarar	13,918,385	Vergi oranı (%)	11,276,219	Vergi oranı (%)
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(3,538,749)	25	(2,819,055)	22
Kanunen kabul edilmeyen giderler	(142,858)		(7,687)	
Geçmiş yıllar vergi düzeltmesi			(1,646,762)	
Vergi oranı değişikliği etkisi	2,587,678		672,042	
Diğer	(2,187,555)		(322,492)	
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi	(3,281,484)		(4,123,954)	

35. Gelir vergileri (Devamı)

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek kurumlar vergisi	11,322,970	-
Dönemi içinde peşin ödenen vergiler	(6,713,692)	(430,814)
Ödenecek kurumlar vergisi / (peşin ödenen kurumlar vergisi), net	4,609,278	(430,814)

36. Net kur değişim gelirleri

Yukarıda 4,2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

37. Hisse başına kazanç

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Hesap dönemi itibarıyla kar	10,636,900	(2,555,215)	7,152,266	7,074,736
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	785,000,000	785,000,000	785,000,000	785,000,000
Hisse başına kazanç (TL)	0.0136	(0.0033)	0.0091	0.0090

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

38. Hisse başı kar payı

Şirket, 1 Ocak –30 Eylül 2022 ve 2021 hesap dönemlerinde temettü ödemesi yapmamıştır.

39. Faaliyetlerden yaratılan nakit

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları ilişikteki nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil

Yoktur.

41. Paraya çevrilebilir imtiyazlı hisse senetleri

Yoktur.

42. Riskler

Normal faaliyetleri içerisinde Şirket, ağırlıklı olarak sigortacılık faaliyetlerinden kaynaklanmak üzere çok sayıda hukuki anlaşmazlıklar, davalar ve tazminat davaları ile karşı karşıyadır. Bu davalar, gerek muallak tazminat karşılığı gerekse de maliyet gider karşılıkları içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmak suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	4,377,670	4,444,158
Şirket aleyhine açılan iş davaları	430,847	645,959
Şirket aleyhine açılan prim iadesi davaları	-	11,582
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	516,607	2,869,833
Toplam	5,325,124	7,971,532

43. Taahhütler

Şirket'in faaliyetleri gereği hayat ve hayat dışı sigorta branşlarında vermiş olduğu teminatların detayı 17 - *Sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıkları* notunda verilmiştir.

44. İşletme birleşmeleri

Yoktur.

45. İlişkili taraflarla işlemler

Toplamda Şirket'in ödenmiş sermayesinde %86,0 paya sahip Allianz Europe B,V, ve bunların bağlı olduğu gruplar ve bu grupların iştirak ve bağlı ortaklıkları bu finansal tablolar açısından ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır.

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Allianz Sigorta A.Ş.	1,561,608	2,075,779
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnşaat Turizm ve Sanayi Tic. A.Ş.	-	719
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	-	-
Diğer ilişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	1,561,608	2,076,498

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Allianz Technology SE	377,103	911,956
Allianz Sigorta A.Ş.	993,733	1,460,278
Allianz SE	1,533,994	908,223
Allianz Technology SE, Munchen	5,465	198,415
Allianz Yaşam Emeklilik A.Ş.	895,293	471,168
Allianz Investment Management SE	122,386	70,627
Magderburger Sigorta A.Ş.	48,635	-
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnşaat T	-	-
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnşaat Turizm ve Sanayi Tic. A.Ş.	-	-

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 19)	3,976,609	4,020,667
Allianz SE	1,130,068	3,365,992
Esas faaliyetlerden alacaklar	1,130,068	3,365,992
Allianz SE	2,129,304	2,802,367
Esas faaliyetlerden borçlar	2,129,304	2,802,367

İlişkili kuruluşlardan olan alacaklar için teminat alınmamıştır.

Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklardan alacaklar nedeniyle ayrılan şüpheli alacak tutarı ve bunların borçları bulunmamaktadır.

Ortaklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar lehine verilen garanti, taahhüt, kefalet, avans, ciro gibi yükümlülükler bulunmamaktadır.

Şirket'in 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla personellerine toplamda 90,741 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 68,329 TL).

1 Ocak – 30 Eylül 2022 ve 2021 hesap dönemlerine ait ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Allianz SE	3,646,681	2,697,801	335,755	201,315
Ödenen tazminatlar	3,646,681	2,697,801	335,755	201,315
Allianz SE	5,974,328	2,239,411	2,999,497	1,469,934
Devredilen primler	5,974,328	2,239,411	2,999,497	1,469,934
Allianz SE	1,138,350	885,377	917,887	169,405
Alınan komisyonlar	1,138,350	885,377	917,887	169,405
Allianz SE	637,178	230,125	221,976	73,145
Prim depo faiz giderleri	637,178	230,125	221,976	73,145

45. İlişkili taraflarla işlemler (Devamı)

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Allianz Sigorta A.Ş.	818,653	304,149	975,791	289,787
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	304,375	139,651	177,920	56,677
Kira giderleri	1,123,028	443,800	1,153,711	346,464

46. Raporlama döneminden sonra ortaya çıkan olaylar

Yoktur.

47. Diğer

Finansal tablolardaki “diğer” ibaresini taşıyan hesap kalemlerinden dâhil olduğu grubun toplam tutarının %20'sini veya bilanço aktif toplamının %5'ini aşan kalemlerin ad ve tutarları Yukarıdaki notlarda her notun kendi içerisinde gösterilmiştir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

“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

Yoktur.

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacaklarına ilişkin tutarlar

Nazım hesaplarda takip edilen rücu alacakları bulunmamaktadır.

Taşınmazlar üzerinde sahip olunan aynı haklar ve bunların değerleri

Yoktur.

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

	1 Ocak – 30 Temmuz 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021	1 Temmuz – 30 Eylül 2021
Önceki Yıl Gider ve Zararları	(131,720)	-	(5,285)	-
Önceki Yıl Gider ve Zararları	(131,720)	-	(5,285)	-

30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sona eren yıllara ait reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Kıdem tazminatı karşılığı (gideri)/geliri	149,819	(62,662)	(185,392)	(70,902)
Diğer karşılık giderleri	1,432,887	(255,689)	(268,551)	(291,290)
Karşılıklar hesabı	1,582,706	(318,351)	(453,943)	(362,192)

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar reeskontu geliri/(gideri)	(39,720)	16,522	5,360	13,821
Diğer reeskontlar geliri/(gideri)	(194)	(9,184)	-	-
Reeskont hesabı	(39,914)	7,338	5,360	13,821