

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK- 30 EYLÜL 2023

ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

**FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

İÇİNDEKİLER	SAYFA
AYRINTILI BİLANÇOLAR.....	1-5
AYRINTILI GELİR TABLOLARI	6-8
NAKİT AKIŞ TABLOLARI	9
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI	10
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	11-76

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
I- Cari Varlıklar			
A- Nakit ve Nakit Benzeri Varlıklar			
1- Kasa	14	25.000	25.000
2- Alınan Çekler		-	-
3- Bankalar	14	196.190.225	174.266.678
4- Verilen Çekler Ve Ödeme Emirleri (-)		-	-
5- Bank Garantili ve Uç Aydan Kısa Vadeli Kredi Kartı Alacakları	14	128.354.275	76.360.254
6- Diğer Nakit Ve Nakit Benzeri Varlıklar		-	-
B- Finansal Yatırımlar ve Riskli Sigortalılara Ait Finansal Yatırımlar			
1- Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	11	860.884.022	436.093.454
2- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	11	164.884.022	48.321.208
3- Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11	72.697.035	50.529.761
4- Krediler		-	-
5- Krediler Karşılığı (-)		-	-
6- Riskli Hayat Poliçesi Sahiplerine Ait Finansal Yatırımlar	11	355.843.503	374.584.171
7- Şirket Hissesi		-	-
8- Finansal Varlıklar Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
C- Esas Faaliyetlerden Alacaklar			
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	12	67.717.595	27.729.594
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	4.156.826	1.617.884
7- Sigortalılara Krediler (İkrazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	18	27.859.707	41.911.267
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar	12	1.175.807	1.208.193
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)	12	(1.175.807)	(1.208.193)
D- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar	12 ve 45	3.847.933	3.385.799
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar	12 ve 45	3.847.933	3.385.799
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
E- Diğer Alacaklar			
1- Finansal Kiralama Alacakları	12	70.382	834.582
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Alacaklar	12	70.382	834.582
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu(-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
F- Gelecek Aylara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukları			
1- Gelecek Aylara Ait Giderler	17	33.619.778	12.808.468
2- Tahakkuk Etmiş Faiz Ve Kira Gelirleri	17	31.099.783	10.581.005
3- Gelir Tahakkukları		-	-
4- Gelecek Aylara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukları	12	2.519.995	2.227.463
G- Diğer Cari Varlıklar			
1- Gelecek Aylar İhtiyacı Stoklar		-	-
2- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		2.487.234	893.400
3- Ertelenmiş Vergi Varlıkları		-	-
4- İş Avansları		54.021	21.179
5- Personele Verilen Avanslar		779.721	19.730
6- Sayım Ve Tesellüm Noksanları		-	-
7- Diğer Çeşitli Cari Varlıklar		-	-
8- Diğer Cari Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
I- Cari Varlıklar Toplamı		1.918.950.748	1.249.402.429

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

VARLIKLAR			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
II- Cari Olmayan Varlıklar			
A- Esas Faaliyetlerden Alacaklar	12 ve 18	20.500.702.941	13.002.306.524
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 (krazlar)		-	-
7- Sigortalılara Krediler (krazlar) Karşılığı (-)		-	-
8- Emeklilik Faaliyetlerinden Alacaklar	12 ve 18	20.500.702.941	13.002.306.524
9- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar		-	-
10- Esas Faaliyetlerden Kaynaklanan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
B- İlişkili Taraflardan Alacaklar			
1- Ortaklardan Alacaklar		-	-
2- İştiraklerden Alacaklar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklardan Alacaklar		-	-
4- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Alacaklar		-	-
5- Personelden Alacaklar		-	-
6- Diğer İlişkili Taraflardan Alacaklar		-	-
7- İlişkili Taraflardan Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
8- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar		-	-
9- İlişkili Taraflardan Şüpheli Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
C- Diğer Alacaklar	12	120	120
1- Finansal Kiralama Alacaktan		-	-
2- Kazanılmamış Finansal Kiralama Faiz Gelirleri (-)		-	-
3- Verilen Depozito ve Teminatlar	12	120	120
4- Diğer Çeşitli Alacaklar		-	-
5- Diğer Çeşitli Alacaklar Reeskontu (-)		-	-
6- Şüpheli Diğer Alacaklar		-	-
7- Şüpheli Diğer Alacaklar Karşılığı (-)		-	-
D- Finansal Varlıklar	9	3.943.834	1.086.034
1- Bağlı Menkul Kıymetler	9	3.943.834	1.086.034
2- İştirakler		-	-
3- İştirakler Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
4- Bağlı Ortaklıklar		-	-
5- Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri (-)		-	-
6- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler		-	-
7- Müsterek Yönetime Tabi Teşebbüsler 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	19.603.161	15.276.914
1- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
2- Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)		-	-
3- Kullanım Amaçlı Gayrimenkuller		-	-
4- Makine Ve Teçhizatlar		-	-
5- Demirbaş Ve Tesisatlar	6	10.314.843	7.364.303
6- Motorlu Taşıtlar		7.058.500	-
7- Diğer Maddi Varlıklar (Özel Maliyet Bedelleri Dahil)	6	3.305.666	3.305.666
8- Kiralama Yoluyla Edinilmiş Maddi Varlıklar	6	14.070.244	15.125.318
9- Birlikli Amortismanlar (-)	6	(15.146.092)	(10.518.373)
10- Maddi Varlıklara İlişkin Avanslar (Yapılmakta Olan Yatırımlar Dahil)		-	-
F- Maddi Olmayan Varlıklar	8	33.009.923	36.020.487
1- Haklar	8	87.583.787	86.319.200
2- Şerefiye		-	-
3- Faaliyet Öncesi Döneme Ait Giderler		-	-
4- Araştırma Ve Geliştirme Giderleri		-	-
5- Diğer Maddi Olmayan Varlıklar		-	-
6- Birlikli İtfalar (Amortismanlar) (-)	8	(58.879.029)	(52.932.175)
7- Maddi Olmayan Varlıklara İlişkin Avanslar	8	4.305.165	2.633.462
G- Gelecek Yıllara Ait Giderler Ve Gelir Tahakkukatları	12	82.408.314	76.688.956
1- Gelecek Yıllara Ait Giderler		-	-
2- Gelir Tahakkukatları		-	-
3- Gelecek Yıllara Ait Diğer Giderler Ve Gelir Tahakkukatları	12	82.408.314	76.688.956
H- Diğer Cari Olmayan Varlıklar	21	39.057.994	27.923.252
1- Etkelil Yabancı Para Hesapları		-	-
2- Döviz Hesapları		-	-
3- Gelecek Yıllar İhtiyacı Stoklar		-	-
4- Peşin Ödenen Vergiler Ve Fonlar		-	-
5- Ertelemiş Vergi Varlıkları	21	39.057.994	27.923.252
6- Diğer Çeşitli Cari Olmayan Varlıklar		-	-
7- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Amortismanı (-)		-	-
8- Diğer Cari Olmayan Varlıklar Karşılığı (-)		-	-
II- Cari Olmayan Varlıklar Toplamı		20.678.726.287	13.159.302.287
Varlıklar Toplamı		22.597.677.035	14.408.704.716

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
III- Kısa Vadeli Yükümlülükler	Dipnot		
A- Finansal Borçlar	20	44.651.129	43.195.005
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	5.736.689	5.929.363
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(2.002.820)	(2.831.385)
4- Uzun Vadeli Kredilerin Ana Para Taksitleri Ve Faizleri		-	-
5- Çıkarılmış Tahviller (Bonolar) Anapara, Taksit ve Faizleri		-	-
6- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar		-	-
7- Çıkarılmış Diğer Finansal Varlıklar İhraç Farkı (-)		-	-
8- Diğer Finansal Borçlar (Yükümlülükler)	20	40.917.260	40.097.027
B- Esas Faaliyetlerden Borçlar	4.2	164.557.359	129.354.724
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	19	13.136.927	15.890.866
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar	19	10.983.465	3.690.126
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18	140.088.952	109.773.732
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		348.015	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senetleri Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Taraflara Borçlar	19 ve 45	3.498.530	1.855.131
1- Ortaklara Borçlar		-	-
2- İştiraklere Borçlar		-	-
3- Bağlı Ortaklıklara Borçlar		-	-
4- Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslere Borçlar		-	-
5- Personele Borçlar		123.105	68.283
6- Diğer İlişkili Taraflara Borçlar	19 ve 45	3.375.425	1.786.848
D- Diğer Borçlar	19	6.263.604	5.787.365
1- Alınan Depozito ve Teminatlar		-	-
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar	19	6.263.604	5.787.365
4- Diğer Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıklar	17	229.130.621	188.730.947
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net	17	17.872.060	15.669.919
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		47.736	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	147.934.446	120.401.212
4- Muallak Hasar Ve Tazminat Karşılığı - Net	17	60.178.010	51.497.457
5- İkramiye Ve İndirimler Karşılığı - Net	17	3.098.369	1.162.359
6- Yatırım Riski Hayat Sigortası Poliçelerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karşılık - Net		-	-
7- Diğer Teknik Karşılıklar - Net		-	-
F- Ödenecek Vergi Ve Benzeri Diğer Yükümlülükler İle Karşılıkları		24.647.327	250.086
1- Ödenecek Vergi Ve Fonlar		17.310.918	7.990.096
2- Ödenecek Sosyal Güvenlik Kesintileri		3.339.326	1.431.317
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		5.057.894	-
6- Dönem Karının Peşin Ödenen Vergi Ve Diğer Yükümlülükleri (-)		(1.060.811)	(9.171.327)
7- Diğer Vergi Ve Benzeri Yükümlülük Karşılıkları		-	-
G- Diğer Risklere İlişkin Karşılıklar	23	78.946.503	47.845.288
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
3- Maliyet Giderleri Karşılığı	23	78.946.503	47.845.288
H- Gelecek Aylara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları	19	(402)	1.037
1- Gelecek Aylara Ait Gelirler	19	(402)	1.037
2- Gider Tahakkukları		-	-
3- Gelecek Aylara Ait Diğer Gelirler Ve Gider Tahakkukları	19	-	-
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		551.694.671	417.019.583

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			
	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
IV- Uzun Vadeli Yükümlülükler			
A- Finansal Borçlar	20	7.057.740	11.203.670
1- Kredi Kuruluşlarına Borçlar		-	-
2- Finansal Kiralama İşlemlerinden Borçlar	20	8.126.501	14.015.457
3- Ertelenmiş Finansal Kiralama Borçlanma Maliyetleri (-)	20	(1.068.761)	(2.811.787)
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	20.500.702.941	13.002.306.524
1- Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
2- Reasürans Faaliyetlerinden Borçlar		-	-
3- Sigorta Ve Reasürans Şirketlerinden Alınan Depolar		-	-
4- Emeklilik Faaliyetlerinden Borçlar	18	20.500.702.941	13.002.306.524
5- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar		-	-
6- Diğer Esas Faaliyetlerden Borçlar Borç Senedi Reeskontu (-)		-	-
C- İlişkili Tarafalara 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 Tarafalara Borçlar	19	12.051	12.051
D- Diğer Borçlar		19.837.071	16.648.936
1- Alınan Depozito Ve Teminatlar		19.837.071	16.648.936
2- Tedavi Giderlerine İlişkin SGK'ya Borçlar		-	-
3- Diğer Çeşitli Borçlar		-	-
4- Diğer Çeşitli Borçlar Reeskontu (-)		-	-
E- Sigortacılık Teknik Karşılıkları	17	1.291.401.081	785.879.029
1- Kazanılmamış Primler Karşılığı - Net		-	-
2- Devam Eden Riskler Karşılığı - Net		-	-
3- Hayat Matematik Karşılığı - Net	17	1.284.094.494	778.670.571
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	7.306.587	7.208.458
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 Karşılıklar	23	2.843.245	5.915.175
1- Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	2.843.245	5.915.175
2- Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		-	-
H- Gelecek Yıllara Ait Gelirler Ve Gider Tahakkukları			
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		21.821.854.129	13.821.965.385

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

30 EYLÜL 2023 VE 31 ARALIK 2022 TARİHLERİ İTİBARIYLA AYRINTILI BİLANÇOLAR

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

ÖZSERMAYE			
V- Özsermaye	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022
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		87.603.604	66.888.252
1- Yasal Yedekler	15	19.336.610	17.963.423
2- Statü Yedekleri		-	-
3- Olağanüstü Yedekler	15	58.536.891	32.446.337
4- Özel Fonlar (Yedekler)		-	-
5- Finansal Varlıklar Değerlemesi	11 ve 15	9.730.103	16.478.492
6- Diğer Kar Yedekleri		-	-
D- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
1- Geçmiş Yıllar Karları		-	-
E-Geçmiş Yıllar Zararları (-)		(3.283.798)	(6.761.999)
1- Geçmiş Yıllar Zararları		(3.283.798)	(6.761.999)
F-Dönem Net Karı		61.156.873	30.941.942
1- Dönem Net Karı		61.156.873	30.941.942
2- Dönem Net Zararı (-)		-	-
3- Dağıtım Konu Olmayan Dönem Karı		-	-
Özsermaye Toplamı		224.128.232	169.719.748
Özsermaye ve Yükümlülükler Toplamı		22.597.677.035	14.408.704.716

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

I-TEKNİK BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022
A- Hayat Dışı Teknik Gelir		326.584	(524.491)	580.252	82.560
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		199.421	41.523	529.204	144.813
1.1- Yazılan Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	305.388	317.415	373.067	134.580
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5 ve 17	1.064.594	349.195	1.061.829	524.719
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5.10 ve 17	(759.206)	(31.710)	(688.762)	(390.139)
1.1.3- SGK'ya Aktarılan Primler (-)		-	-	-	-
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5.17 ve 29	(58.231)	(228.156)	156.137	10.233
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı		(81.107)	(27.917)	(251.567)	(237.277)
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10 ve 17	22.876	(200.239)	407.704	247.510
1.2.3- Kazanılmamış Primler Karşılığında SGK Payı (+/-)		-	-	-	-
1.3- Devam Eden Riskler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(47.736)	(47.736)	-	-
1.3.1- Devam Eden Riskler Karşılığı		(104.664)	(104.664)	-	-
1.3.2- Devam Eden Riskler Karşılığında Reasürör Payı		56.928	56.928	-	-
2- Teknik Olmayan Bölümden Aktarılan Yatırım Gelirleri	5	127.163	(566.014)	51.048	(62.253)
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 Rütü ve Sovtaj Gelirleri		-	-	-	-
B- Hayat Dışı Teknik Gider		(2.933.620)	(1.141.517)	(1.182.946)	(489.713)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(925.915)	(271.182)	(354.095)	(219.936)
1.1- Ödenen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(258.722)	(613)	(194.487)	(156.408)
1.1.1- Brüt Ödenen Hasarlar	5 ve 17	(2.186.515)	(47.827)	(194.487)	(156.408)
1.1.2- Ödenen Hasarlarda Reasürör Payı		1.927.793	47.214	-	-
1.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(667.193)	(270.569)	(159.608)	(63.528)
1.2.1- Muallak Hasarlar Karşılığı	5 ve 17	(628.901)	(410.884)	64.151	(127.629)
1.2.2- Muallak Hasarlar Karşılığında Reasürör Payı	5.10 ve 17	(38.292)	140.315	(223.759)	64.101
2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
2.1- İkrامية ve İndirimler Karşılığı		-	-	-	-
2.2- İkrامية ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Diğer Teknik Karşılıklarda Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		-	-	-	-
4- Faaliyet Giderleri	32	(2.007.705)	(870.335)	(828.851)	(269.777)
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	(2.607.036)	(1.666.008)	(602.694)	(407.153)
D- Hayat Teknik Gelir		736.659.776	430.061.613	260.949.827	85.799.528
1- Kazanılmış Primler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)		371.819.292	145.326.696	200.560.607	66.311.940
1.1- Yazılan Primler (Reasürör payı Düşülmüş Olarak)	17	373.963.203	143.878.138	200.645.375	66.391.516
1.1.1- Brüt Yazılan Primler	5 ve 17	400.491.315	156.072.907	213.570.649	70.865.672
1.1.2- Reasüröre Devredilen Primler	5.10 ve 17	(26.528.112)	(12.194.769)	(12.925.274)	(4.474.156)
1.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	5.17 ve 29	(2.143.911)	1.448.558	(84.768)	(79.576)
1.2.1- Kazanılmamış Primler Karşılığı	17	(6.562.211)	(3.075.591)	1.000.197	79.291
1.2.2- Kazanılmamış Primler Karşılığında Reasürör Payı	10 ve 17	4.418.300	4.524.149	(1.084.965)	(158.867)
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	362.773.539	284.428.082	58.687.933	19.220.169
3- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Karlar		-	-	-	-
4- Diğer Teknik Gelirler (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	5	2.066.945	306.835	1.701.287	267.419
4.1- Brüt Diğer Teknik Gelirler		2.066.945	306.835	1.701.287	267.419
4.2- Brüt Diğer Teknik Gelirlerde Reasürör Payı		-	-	-	-
5- Tahakkuk Eden Rütü Gelirleri		-	-	-	-

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 VE 2022 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 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022
E- Hayat Teknik Gider		(778.086.084)	(216.502.526)	(396.693.536)	(136.137.849)
1- Gerçekleşen Hasarlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17	(112.913.979)	(38.504.687)	(103.867.908)	(31.491.985)
1.1- Ödenen Tazminatlar (Reasürör Payı Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(104.900.621)	(37.956.599)	(96.435.750)	(28.642.893)
1.1.1- Brüt Ödenen Tazminatlar	5 ve 17	(113.449.503)	(40.006.481)	(101.543.778)	(31.676.617)
1.1.2- Ödenen Tazminatlar Reasürör Payı	5.10 ve 17	8.548.882	2.050.601	5.108.028	3.033.724
1.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	17 ve 29	(8.013.358)	(548.807)	(7.432.158)	(2.849.092)
1.2.1- Muallak Tazminatlar Karşılığı	5 ve 17	(11.732.907)	(16.497)	(7.201.203)	239.635
1.2.2- Muallak Tazminatlar Karşılığında Reasürör Payı	5.10 ve 17	3.719.549	(532.310)	(230.955)	(3.088.727)
2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)		(1.936.010)	(627.544)	(354.276)	(264.968)
2.1- İkramiye ve İndirimler Karşılığı		(1.936.010)	(627.544)	(354.276)	(264.968)
2.2- İkramiye ve İndirimler Karşılığında Reasürör Payı		-	-	-	-
3- Hayat Matematik Karşılığında Değişim (Reasürör Payı ve Devreden Kısım Düşülmüş Olarak)	29	(570.930.877)	(165.127.014)	(207.045.386)	(71.655.540)
3.1- Hayat Matematik Karşılığı	5	(569.929.533)	(164.880.054)	(204.204.547)	(70.930.454)
3.1.1- Aktüeryal Matematik Karşılık		(557.787.631)	(156.872.132)	(206.044.032)	(68.316.335)
3.1.2- Kar Payı Karşılığı (Yatırım Riski Poliçe Sahiplerine Ait Poliçeler İçin Ayrılan Karş.)		(12.141.902)	(8.007.922)	1.839.485	(2.614.119)
3.2- Hayat Matematik Karşılığında Reasürör Payı	10	(1.001.344)	(246.960)	(2.840.839)	(725.086)
3.2.1- Aktüeryal Matematik Karşılığında Reasürör Payı	10	(1.001.344)	(246.960)	(2.840.839)	(725.086)
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	(98.129)	(387.939)	(1.188.794)	(748.209)
5- Faaliyet Giderleri	5 ve 32	(80.074.601)	(10.418.197)	(77.781.313)	(28.998.869)
6- Yatırım Giderleri	5	(12.132.488)	(22.827.831)	(6.455.859)	(2.978.278)
7- Yatırımlardaki Gerçekleşmemiş Zararlar		-	-	-	-
8- Teknik Olmayan Bölüme Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D - E)	5	(41.426.308)	213.559.087	(135.7343.709)	(50.338.321)
G- Emeklilik Teknik Gelir	5	198.203.038	83.015.339	108.545.665	40.829.980
1- Fon İşletim Gelirleri	5	179.971.587	75.915.444	99.460.980	37.443.480
2- Yönetim Gideri Kesintisi	5 ve 25	16.811.572	6.492.771	8.382.663	3.138.074
3- Giriş Aidatı Gelirleri	5	1.419.747	607.082	701.874	248.378
4- Ara Verme Halinde Yönetim Gideri Kesintisi		132	42	148	48
5- Özel Hizmet Gideri Kesintisi		-	-	-	-
6- Sermaye Tahsis Avansı Değer Artış Gelirleri		-	-	-	-
7- Diğer Teknik Gelirler	5	-	-	-	-
H- Emeklilik Teknik Gideri	5	(191.767.907)	(78.993.256)	(112.168.715)	(44.289.934)
1- Fon İşletim Giderleri	5	(12.982.789)	(3.931.835)	(5.917.631)	(2.148.388)
2- Sermaye Tahsis Avansları Değer Azalış Giderleri		-	-	-	-
3- Faaliyet Giderleri	32	(161.337.295)	(70.252.088)	(102.014.208)	(40.440.002)
4- Diğer Teknik Giderler	5	(17.447.803)	(4.809.313)	(4.236.866)	(1.701.544)
5- Ceza Ödemeleri		(20)	(20)	(10)	-
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G - H)	5	6.435.131	4.022.083	(3.623.050)	(3.459.954)

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT AYRINTILI GELİR TABLOLARI

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

II-TEKNİK OLMAYAN BÖLÜM	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022
C- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat Dışı (A-B)		(2.607.036)	(1.666.008)	(602.694)	(407.153)
F- Teknik Bölüm Dengesi- Hayat (D-E)		(41.426.308)	213.559.087	(135.743.709)	(50.338.321)
I- Teknik Bölüm Dengesi- Emeklilik (G-H)		6.435.131	4.022.083	(3.623.050)	(3.459.954)
J- Genel Teknik Bölüm Dengesi (C+F+I)		(37.598.213)	215.915.162	(139.969.453)	(54.205.428)
K- Yatırım Gelirleri	5	120.262.608	(151.570.236)	170.979.764	58.353.439
1- Finansal Yatırımlardan Elde Edilen Gelirler		49.565.059	19.550.282	31.629.114	17.167.286
2- Finansal Yatırımların Nakde Çevrilmesinden Elde Edilen Karlar		543.737	-	286.506	286.506
3- Finansal Yatırımların Değerlemesi		37.860.421	(7.470.331)	38.831.826	5.485.471
4- Kambiyo Karları		12.692.166	(147.247.138)	100.216.962	35.403.976
5- İştiraklerden Gelirler		-	-	-	-
6- Bağlı Ortaklıklar ve Müşterek Yönetime Tabi Teşebbüslerden Gelirler		-	-	-	-
7- Arazi, Arsa ile Binalardan Elde Edilen Gelirler		41.351	(1.389)	15.356	10.200
8- Türev Ürünlerden Elde Edilen Gelirler		19.559.874	(16.401.660)	-	-
9- Diğer Yatırımlar		-	-	-	-
10- Hayat Teknik Bölümünden Aktarılan Yatırım Gelirleri		-	-	-	-
L- Yatırım Giderleri	5	(31.145.817)	(10.764.069)	(19.084.624)	(7.222.165)
1- Yatırım Yönetim Giderleri - Faiz Dahil		-	-	-	-
2- Yatırımların Değer Azalışları		-	-	-	8.093
3- Yatırımların Nakde Çevrilmesi Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	(280.363)	(280.363)
4- Hayat Dışı Teknik Bölümüne Aktarılan Yatırım Gelirleri		(127.163)	566.014	(51.048)	62.253
5- Türev Ürünler Sonucunda Oluşan Zararlar		-	-	-	-
6- Kambiyo Zararları		(7.272.891)	(3.217.983)	(4.415.994)	(1.576.637)
7- Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	6	(10.731.585)	(3.122.069)	(8.261.015)	(2.800.330)
8- Diğer Yatırım Giderleri		(13.014.178)	(4.990.031)	(6.076.204)	(2.635.181)
M- Diğer Faaliyetlerden ve Olağandışı Faaliyetlerden Gelir ve Karlar ile Gider ve Zararlar	5	14.696.189	2.532.315	10.034.183	5.089.222
1- Karşılıklar Hesabı	47	1.787.084	(919.331)	1.582.706	(318.351)
2- Reeskont Hesabı	47	370.204	485.303	(39.914)	7.338
3- Özellikli Sigortalar Hesabı		-	-	-	-
4- Enflasyon Düzeltmesi Hesabı		-	-	-	-
5- Ertelelenmiş Vergi Varlığı Hesabı	35	9.751.146	1.297.374	8.041.485	5.187.413
6- Ertelelenmiş Vergi Yükümlülüğü Gideri		-	-	-	-
7- Diğer Gelir ve Karlar		2.591.441	1.745.084	728.228	251.367
8- Diğer Gider ve Zararlar		(674.018)	(76.115)	(146.602)	(38.545)
9- Önceki Yıl Gelir ve Karları		937.554	-	-	-
10- Önceki Yıl Gider ve Zararları		(67.222)	(111)	(131.720)	-
N- Dönem Net Karı veya Zararı		61.156.873	51.055.278	10.636.900	(2.555.215)
1- Dönem Karı ve Zararı		66.214.767	56.113.172	21.959.870	2.015.068
2- Dönem Karı Vergi ve Diğer Yasal Yükümlülük Karşılıkları	35	(5.057.894)	(5.057.894)	(11.322.970)	(4.570.283)
3- Dönem Net Kar veya Zararı		61.156.873	51.055.278	10.636.900	(2.555.215)
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 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOLARI

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 30 Eylül 2022
A-Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları			
1- Sigortacılık faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		396.204.604	177.598.684
2- Reasürans faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		-	-
3- Emeklilik faaliyetlerinden elde edilen nakit girişleri		212.254.578	158.910.892
4- Sigortacılık faaliyetleri nedeniyle yapılan nakit çıkışı		(341.276.401)	(99.862.809)
5- Reasürans faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		-	-
6- Emeklilik faaliyetleri nedeniyle nakit çıkışı		(115.372)	(143.350.118)
7- Esas faaliyetler sonucu oluşan nakit		267.067.409	93.296.649
8- Faiz ödemeleri		-	-
9- Gelir vergisi ödemeleri	35	(1.717.091)	(324.441)
10- Diğer nakit girişleri		56.167.327	28.611.801
11- Diğer nakit çıkışları		(105.969.948)	(59.884.871)
12- Esas faaliyetlerden kaynaklanan net nakit		215.547.697	61.699.138
B- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1- Maddi varlıkların satışı	6	161.493	103.688
2- Maddi varlıkların iktisabı	6.8	(13.106.823)	(4.249.649)
3- Mali varlık iktisabı	11	(229.098.194)	(122.892.944)
4- Mali varlıkların satışı	11	185.235.193	99.517.419
5- Alınan faizler		400.749.847	(79.496.872)
6- Alınan temettüleri		-	-
7- Diğer nakit girişleri		19.601.225	4.047.700
8- Diğer nakit çıkışları		(486.637.806)	(6.407.615)
9- Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(123.095.065)	(109.376.273)
C- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları			
1- Hisse senedi ihracı		-	-
2- Kredilerle ilgili nakit girişleri		-	-
3- Finansal kiralama borçları ödemeleri	20	(3.393.701)	(1.415.815)
4- Ödenen temettüleri		-	-
5- Diğer nakit girişleri		-	-
6- Diğer nakit çıkışları		-	-
ss7- Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit		(3.393.701)	(1.415.815)
D- Kur farklarının nakit ve nakit benzerlerine olan etkisi		11.390.286	65.573.879
E- Nakit ve nakit benzerlerinde meydana gelen net artış/(azalış)		100.449.217	16.480.929
F- Dönem başındaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	33.610.935	47.471.325
G- Dönem sonundaki nakit ve nakit benzerleri mevcudu	14	134.060.152	63.952.254

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 VE 2022 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI

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

Özsermaye Değişim Tablosu - Bağımsız Denetimden Geçmemiş - 30 Eylül 2023												
	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 2022		78.500.000	-	16.478.492	-	-	17.963.423	-	32.597.890	30.941.946	(6.761.999)	169.719.752
II - Muhasebe Politika ve Değişiklikleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III - Yeni Bakiye (I+II) (01/01/2023)		78.500.000	-	16.478.492	-	-	17.963.423	-	32.597.890	30.941.946	(6.761.999)	169.719.752
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	-	-	(6.748.389)	-	-	-	-	-	-	-	(6.748.389)
E - Yabancı Para Çevrim Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
F - Diğer Kazanç ve Kayıplar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G - Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H - Net Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	61.156.873	-	61.156.873
I - Yedeklere ve Geçmiş Yıllar Zararlarına Transferler		-	-	-	-	-	1.373.187	-	26.090.554	(30.941.946)	3.478.201	(4)
J - Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II - Dönem Sonu Bakiyesi - 30 Eylül 2023		78.500.000	-	9.730.103	-	-	19.336.610	-	58.688.444	61.156.873	(3.283.798)	224.128.232

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 Politika ve Değişiklikleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 ara dönem finansal tabloların ayrılmaz parçasını oluştururlar.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ve 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tutarlar Türk lirası (TL) olarak gösterilmiştir.)

30. GENEL BİLGİLER

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 2023 tarihi itibarıyla. Şirket sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %86 pay ile yerleşik 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 olduğu ülke ve kayıtlı büronun adresi (veya eğer kayıtlı büronun olduğu yerden farklıysa, faaliyetin sürdürüldüğü esas 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 2023 tarihi itibarıyla hayat. ferdi kaza ve emeklilik branşlarında poliçe/sözleşme imzalamaktadır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.5 Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin ortalama sayısı

Kategorileri itibarıyla dönem içinde çalışan personelin sayısı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Üst kademe yöneticiler	16	-
Diğer personel	78	75
Toplam	94	75

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 4.215.439 TL (1 Temmuz – 30 Eylül 2023: 1.321.636 TL, 1 Ocak – 30 Eylül 2022: 2.247.045 TL, 1 Temmuz – 30 Eylül 2022: 644.997 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.

1. GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Finansal tablolar. sadece Şirket'in finansal bilgilerini içermekte olup. 2.2 - Konsolidasyon notunda daha detaylı anlatıldığı üzere 30 Eylül 2023 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 2023 hesap dönemine ait finansal tablolar 8 Kasım 2023 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve Genel Müdür Taylan Türkölmez ile Genel Müdür Yardımcısı Ersin Pak. Grup aktüeri Didem Sayım ve Mali İşler Grup Başkanı Niyazi Merdim Ergezen tarafından imzalanmıştır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

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.

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 Açılıma 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'in 31 Aralık 2008 tarih ve 27097 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2009 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ve Emeklilik Şirketlerinin Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında yer alan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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.

2.1.2 Finansal tabloların anlaşılması için uygun olan diğer muhasebe politikaları

Enflasyon muhasebesi

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 alm gücündeki değişimler nedeniyle yapılan düzeltmeleri yansıtacak 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.

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.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.1 Hazırlık esasları (Devamı)

2.1.3 Geçerli ve raporlama para birimi

İlişkideki 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.

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.

2.3 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 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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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.

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)	3-15	20
Finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklar	3-5	20-33

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 2023 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar için kayıtlarında yer alan değer düşüklüğü karşılığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: 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.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.5 Maddi duran varlıklar (Devamı)

Kira Yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte. Şirket kira yükümlülüğünü o tarihte gerçekleşmemiş olan kira ödemelerinin bilanço tarihindeki 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 2023 tarihi itibarıyla Türk Lirası kiralamaları için kullandığı alternatif borçlanma oranları yıllık %20.76'dır. (31 Aralık 2022: yıllık %20.76'dır).

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.

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 2023 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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

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

Edinilen vadeye kadar elde tutulacak varlıkların makul değeri. bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar. kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "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.

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.

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.8 Finansal varlıklar (Devamı)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket, vadeye kadar elde tutulan finansal varlıklar altında kur korumalı vadeli mevduat hesaplarını takip etmektedir ve ilgili mevduatlar SEDDK'nın 22 Haziran 2022 tarihli ve 2022/7 sayılı sektör duyurusu doğrultusunda muhasebeleştirilmiştir (Not 11).

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

İştirakler, cari dönemde gerçeğe uygun değerlerinden finansal tablolara yansıtılmıştır. Şirket, bu muhasebe politikası değişikliğinin etkisini, önemlilik seviyesini de göz önünde bulundurarak cari dönemden düzeltilmiş ve açılış mali tablolarında düzeltme yapmamıştır. (31 Aralık 2022: Gerçeğe uygun değerlerinden finansal tablolara yansıtılmıştır) (Not 9).

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 2023 tarihi itibarıyla sigortalılara kullandığı kredilerin toplam tutarı 4.156.826 TL'dir. (31 Aralık 2022: 1.617.884 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 sınıflandırılabilir ve yukarıdaki esaslar dâhilinde değerlendirilme tabi tutulmaktadır.

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 2023 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 25.296.809 TL kayıp (31 Aralık 2022: 12.676.911 TL kazanç) (Not 17) hayat matematik karşılıklar hesabında içerisinde satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski 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.

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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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.

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 bilanço tarihindeki 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.

2.10 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 2023 tarihinde sonra eren hesap döneminde yapılan türev işlemlerinden kayıtlara yansıtılan yatırım geliri 19.559.874 TL'dir. (1 Temmuz – 30 Eylül 2023: (16.401.660) TL. 1 Ocak – 30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır. 1 Temmuz – 30 Eylül 2022: 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 Standartlarınca izin verildiği sürece veya Şirket'in alım satım işlemleri gibi benzer işlemler sonucu oluşan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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).

2.13 Sermaye

30 Eylül 2023 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket’in sermaye ve ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Adı	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	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.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar

Yoktur.

Şirket’te kayıtlı sermaye sistemi

Yoktur.

Şirket’in geri satım 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 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 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

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.

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 müşteriye 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.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

Ferdi kaza sigortası

Ferdi kaza sigortası, kaza olarak tanımlanan olaylar sonucu oluşabilecek risklere karşı güvence sağlayan bir sigortadır. Kaza sonucu maluliyet ana teminatının yanında kazaya vefat, kaza sonucu tedavi masrafları, kaza sonucu gündelik işgörmezlik 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 iştirah hakkı ve tenzil değeri vardır. 5 Kasım 2007 sonrası bir yıllık primi ödenmiş sigortalara iştirah hakkı verilmektedir. Bu sigorta ferdi olarak satılmaktadır.

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 ikras 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 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.14 Sigorta ve yatırım sözleşmeleri - sınıflandırma (Devamı)

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 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in yirmi dört adet kurulu emeklilik fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: yirmi dört 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.

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 yapıldır. Şirket, katastrofik hasarlara karşı 150.000.000 TL kapasiteli bir yapı ile önlem almıştır (31 Aralık 2022: 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 gerçekleştirilmemiş yatırım gelirlerine veya
- (3) Sözleşme ihraç eden şirketin, fonun veya başka bir işletmenin kar veya zararına.

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.16 İsteğe bağlı katılım özelliği olmayan yatırım sözleşmeleri

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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.

2.18 Vergiler

Kurumlar vergisi

15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı yasa ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktöring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %30'a yükseltilmiştir. Bu kapsamda, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %30'dur.

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

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

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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.18 Vergiler (Devamı)

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.

Ertilenmiş vergi

Ertilenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, TMS 12 - Gelir Vergileri standardı uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin 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 hesaplamamızın 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 değerlemesi 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 değerlendirme sonucu oluşan değerlendirme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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 2023 tarihi itibarıyla hükümet tarafından belirlenen 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 TL) ile sınırlandırılmıştır.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (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 metodların kullanılmasını gerektirmektedir. 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Net yıllık İskonto Oranı	3.14%	% 3.14
Beklenen yıllık Maaş/Tavan Artış Oranı	9.00%	% 9.00
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.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

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

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

2.20 Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin kuvvetle 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 bilanço tarihindeki 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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (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.

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, 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.

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.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.22 Çalışanlara sağlanan faydalar

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.

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.

2.23 Kar payı dağıtımı

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

2.24 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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.25 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 2022: Bulunmamaktadır).

2.26 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 2023 tarihi itibarıyla, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri ile ilgili olarak finansal tablolarında 5.172.030 TL (31 Aralık 2022: 3.532.392 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 2023 tarihi itibarıyla ferdi kaza branşında 103.661 TL (31 Aralık 2022: 195.612 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 2023 tarihi itibarı net muallak tazminat yeterlilik karşılığı ayrılmamıştır (31 Aralık 2022: Yoktur).

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla muallak tazminat karşılığı yeterlilik testi yapmamıştır.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

2.26 Muallak tazminat karşılığı (Devamı)

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.

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 bilanço tarihindeki 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 yayımlanan 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. Bu yönetmeliğe ek olarak, 6 Nisan 2022 tarihinde yayımlanan "matematik karşılıklar hesabına ilişkin genelge" kapsamında üretim komisyonu ve gider paylarının ertelenmesine de imkan sağlanmıştır. Şirket, ilgili yönetmelikler çerçevesinde 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla matematik karşılık hesaplamalarında gerekli düzenlemeleri yapmıştır.

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, finansal tablolarda uzun vadeli yükümlülükler altında "diğer teknik karşılıklar" hesabı içerisinde gösterilmiştir (Not 17).

Şirket 2023 yılında gerçekleşen Kahramanmaraş depremine ilişkin 750.000 TL tutarında hasar ödemesini dengeleme karşılığından karşılamıştır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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.

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 2023 tarihi itibarıyla 3.098.369 TL (31 Aralık 2022: 1.162.359 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:

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

- TMS/TFRS'nin başlığı.
- muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı.
- muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması.
- varsa geçiş hükümlerinin açıklaması.
- varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri.
- mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - şirket için "TMS 33. Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve 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.

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

a. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak- 30 Eylül 2023 ara hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde TFRS 17 standardının etkileri dışında önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır. Şirket, TFRS 17 kapsamında gerekli muhasebe politikalarını oluşturmuştur. TFRS 17 standardına ilişkin etkilerin analiz ve değerlendirmeleri devam etmektedir.

- **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 muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **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.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 6 Nisan 2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

- **TMS 12 'de değişiklik. Uluslararası vergi reformu – Sütun iki model kuralları;** Ertelenmiş vergi istisnası ve istisna kullanıldığının açıklanması ile uygulanır. Diğer açıklama gereklilikleri 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Bu değişiklikler şirketlere Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü tarafından uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesinden geçici olarak muafiyet sağlamaktadır. Değişiklikler ayrıca etkilenen şirketler için hedeflenen açıklama gerekliliklerini de içermektedir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

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

b. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

Şirket, aşağıda bahsi geçen standart ve değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmiş ve yapılan değişikliklerin 1 Ocak - 30 Eylül 2023 ara hesap dönemine ait finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi olmadığı görüşüne varmıştır.

- **TMS 1. Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
- **TFRS 16. Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 7 ve TFRS 7 'deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının şeffaflığını ve bunların bir şirketin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite riskine maruz kalması üzerindeki etkilerini arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)'nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıt niteliğindedir.
- **TSRS 1. "Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler";** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, bir şirketin sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatlar hakkında önemli bilgilerin açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2. "İklimle ilgili açıklamalar";** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE HÜKÜMLERİ

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, 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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ

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 rastlantısaldır ve dolayısıyla tam olarak tahmin edilemez.

Fiyatlandırma ve karşılık ayırma metodlarına ihtimal teorisinin uygulandığı bir poliçe portföyünde, Şirket'in sigorta sözleşmeleriyle ilgili olarak maruz kaldığı temel risk, 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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.1 Sigorta riskinin yönetimi (Devamı)

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, ihtiyarı 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 2023		31 Aralık 2022	
	Teminat Tutarı	Adet	Teminat Tutarı	Adet
Vefat teminatı	29.418.515.722	188.646	21.269.112.899	199.949
Kaza sonucu maluliyet teminatı	15.202.564.324	30.552	8.522.319.391	30.907
Hastalık sonucu maluliyet teminatı	14.110.330.656	29.295	7.676.337.798	29.687
Hayatta kalma teminatı	6.845.589.004	20.073	193.946.924	6.696
Kaza sonucu ölüm teminatı	4.800.823.240	16.216	4.088.337.783	62.558
Tehlikeli hastalıklar teminatı	3.746.345.295	42.837	564.914.161	115.525
Tam ve daimi maluliyet Teminatı	3.036.227.245	52.092	3.179.781.158	16.093
İşsizlik ve kaza&hastalık	339.204.632	97.049	3.706.778.122	50.708
Toplu taşıtta kaza	283.973.087	6.067	66.899.562	467
Kanser teminatı	68.168.049	486	3.652.533.678	17.161
Toplam	77.851.741.256	483.313	52.920.961.476	529.751

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.

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla garanti ettiği faiz oranları aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

Ürün	Garanti edilen yıllık 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 taşıta 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 yildönümünde risk teminatları sona erer ve bu tarihten sonra yatırılan primlerden risk teminatına ilişkin kesinti yapılmaz.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (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/Doğrudan 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.

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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
- riski 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
- diğer alacaklar

Kredi riski

Kredi riskine maruz varlıkların kayıtlı değerleri aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Finansal varlıklar ile riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	1.453.788.050	909.528.594
Nakit ve nakit benzeri varlıklar (Not 14)	324.569.500	250.651.932
Esas faaliyetlerden alacaklar (Not 12) (*)	99.734.128	71.258.745
Muallak tazminat karşılığındaki reasürör payı (Not 10 ve 17)	12.468.136	8.487.608
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	3.847.933	3.385.799
Diğer alacaklar (Not 12)	70.502	834.702
Toplam	1.894.478.249	1.244.147.380

(*) 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 sebepleriyle, bu alacaklara kredi riski tablosunda yer verilmemiştir.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden alacakların yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt tutar	Ayrılan karşılık	Brüt tutar	Ayrılan karşılık
Vadesi gelmemiş alacaklar	91.227.943	-	68.423.563	-
Vadesi 0-30 gün gecikmiş alacaklar	1.959.414	-	1.697.345	-
Vadesi 31-60 gün gecikmiş alacaklar	226.789	-	12.655	-
Vadesi 61-180 gün gecikmiş alacaklar	5.719.163	-	325.211	-
Vadesi 181-365 gün gecikmiş alacaklar	600.819	-	799.971	-
Vadesi 1 yıldan fazla gecikmiş alacaklar	1.175.807	(1.175.807)	1.208.193	(1.208.193)
Toplam	100.909.935	(1.175.807)	72.466.938	(1.208.193)

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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.

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vade dağılımları:

30 Eylül 2023	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun	Vadesiz
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	324.569.499	290.726.999	33.842.500	-	-	-	-
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	1.453.788.050	172.452.849	164.363.491	7.943.195	8.392.333	1.100.636.182	-
Esas faaliyetlerden alacaklar	99.734.128	42.767.064	4.378.411	-	52.588.653	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	3.847.933	3.847.933	-	-	-	-	-
Peşin ödenen vergi ve fonlar	893.400	893.400	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	70.502	-	-	-	70.502	-	-
Toplam parasal varlıklar	1.882.903.512	510.688.245	202.584.402	7.943.195	61.051.488	1.100.636.182	-
Finansal borçlar	13.863.190	5.736.689	-	-	-	8.126.501	-
Esas faaliyetlerden borçlar	164.557.359	164.142.436	414.923	-	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	3.498.530	3.498.530	-	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı	60.178.009	7.541.308	907.720	336.010	3.107.643	48.285.328	-
Hayat matematik karşılıkları	147.934.446	93.839.087	6.970.300	2.660.256	44.464.803	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	22.160.093	22.160.093	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	6.263.604	4.186.304	2.077.300	-	-	-	-
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	78.946.503	78.946.503	-	-	-	-	-
Toplam parasal yükümlülükler	497.401.734	380.050.950	10.370.243	2.996.266	47.572.446	56.411.829	-
31 Aralık 2022	Defter değeri	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 - 12 ay	1 yıldan uzun	Vadesiz
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	250.651.932	164.361.755	77.173.560	-	-	-	9.116.617
Finansal varlıklar ve riski sig. ait F.Y.	909.528.594	26.370.616	49.103.757	-	6.299.246	779.854.838	47.900.137
Esas faaliyetlerden alacaklar	71.258.745	12.732.376	1.857.409	-	56.668.960	-	-
İlişkili taraflardan alacaklar	3.385.799	3.385.799	-	-	-	-	-
Peşin ödenen vergi ve fonlar	893.400	893.400	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	834.582	-	-	-	834.582	-	-
Toplam parasal varlıklar	1.236.553.052	207.743.946	128.134.726	-	63.802.788	779.854.838	57.016.754
Finansal borçlar	19.944.820	5.929.363	-	-	-	14.015.457	-
Esas faaliyetlerden borçlar	129.354.724	128.492.813	861.911	-	-	-	-
İlişkili taraflara borçlar	1.855.131	1.855.131	-	-	-	-	-
Muallak tazminat karşılığı	51.497.457	6.452.863	776.794	287.546	2.659.409	41.320.845	-
Hayat matematik karşılıkları	120.401.212	80.731.786	6.308.986	6.058.123	27.302.317	-	-
Ödenecek vergi ve benzeri diğer yük.	250.086	250.086	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	5.787.365	4.279.491	-	-	-	-	1.507.874
Diğer risklere ilişkin karşılıklar	47.845.288	41.930.113	-	-	-	-	5.915.175
Toplam parasal yükümlülükler	376.936.083	269.921.646	7.947.691	6.345.669	29.961.726	55.336.302	7.423.049

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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.

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

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 2023 tarihli Türkiye Cumhuriyeti 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 2023	ABD Doları	Avro	GBP	Toplam
Finansal varlıklar ve riski sigortalılara ait finansal yatırımlar	962.931.450	15.457.584	-	978.389.034
Esas faaliyetlerden alacaklar	444.143	287.041	-	731.184
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	70.963.581	359.548	1.406	71.324.535
Toplam yabancı para varlıklar	1.034.339.174	16.104.173	1.406	1.050.444.753
Sigortacılık teknik karşılıkları	(870.902.971)	(13.670.370)	-	(884.573.341)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(870.902.971)	(13.670.370)	-	(884.573.341)
Bilanço pozisyonu	163.436.203	2.433.803	1.406	165.871.412

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro	GBP	Toplam
Finansal varlıklar ve riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar	470.263.765	4.047.333	-	474.311.098
Nakit ve nakit benzeri varlıklar	63.596.567	2.138.301	945	65.735.813
Toplam yabancı para varlıklar	533.860.332	6.185.634	945	540.046.911
Sigortacılık teknik karşılıkları	(501.584.866)	(9.341.684)	-	(510.926.550)
Toplam yabancı para yükümlülükler	(501.584.866)	(9.341.684)	-	(510.926.550)
Bilanço pozisyonu	32.275.466	(3.156.050)	945	29.120.361

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

30 Eylül 2023	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	27,3767	29,0305
Hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar ile riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların çevriminde kullanılan döviz kurları	27,4671	29,1264
31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro
Bilanço kalemlerinin çevriminde kullanılan döviz kurları	18,6983	19,9349
Hayat matematik karşılıkları ve ikrazlar ile riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların çevriminde kullanılan döviz kurları	18,7601	20,0007

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşı yüzde 20 değer artışı nedeniyle 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023		31 Aralık 2022	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(13.727.404)	(15.361.840)	(5.306.533)	(6.455.093)
Avro	(1.474.173)	(1.469.195)	(635.251)	(631.210)
Toplam.net	(15.201.577)	(16.831.035)	(5.941.784)	(7.086.303)

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sabit getirili finansal varlıklar:		
<i>Sabit faizli finansal varlıklar:</i>		
Bankalar (Not 14)	191.291.198	165.150.061
Satılmaya hazır F.V. - devlet tahvilleri (Not 11)	164.676.096	138.910.178
Satılmaya hazır F.V. - Eurobonds (Not 11)	677.361.353	291.394.684
Satılmaya hazır F.V. - özel sektör tahvilleri (Not 11)	14.567.986	5.788.592
Satılmaya hazır F.V. - supranational bonds	4.278.587	-
Finansal Yükümlülükler		
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar- Türev ürünlerine ait finansal yatırımlar-	(40.917.260)	(40.097.027)
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (Not 11)		
Kur korumalı mevduatlar	72.697.035	50.529.761
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - Satılmaya hazır F.V. - devlet tahvilleri (Not 11)	164.363.491	48.321.208
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - Satılmaya hazır F.V. - Eurobonds (Not 11)	78.076.700	273.763.401
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - Satılmaya hazır F.V. - Eurobonds (Not 11)	108.840.089	77.079.775
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - Vadeli Mevduat (Not 11)	168.926.714	23.740.995

Finansal araçların faize duyarlılığı

Özkaynakların faize duyarlılığı, aşağıda varsayılan nispetlerde faiz oranlarındaki değişim sonucu; 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla portföyde bulunan satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Bu analiz 31 Aralık 2022 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 2023	Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(412.832)	444.535
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(39.638.578)	47.656.016
Toplam. net	(40.051.410)	48.100.551
31 Aralık 2022	Özkaynak	
	100 bp artış	100 bp azalış
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	(959.460)	1.015.836
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	(19.954.418)	23.688.126
Toplam. net	(20.913.878)	24.703.962

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

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, finansal tablolarda dönem sonları itibarıyla borsalarda oluşan fiyatlar veya brokerlardan edinilen gerçeğe uygun değerler üzerinden ölçülmek suretiyle 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.

- 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 2023			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	846.316.036	83.738.886	-	930.054.922
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	186.916.788	-	-	186.916.788
Toplam finansal varlıklar	1.033.232.824	83.738.886	-	1.116.971.710

4. SİGORTA VE FİNANSAL RİSKİN YÖNETİMİ (Devamı)

4.2 Finansal riskin yönetimi (Devamı)

	31 Aralık 2022			Toplam
	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	
Finansal varlıklar:				
Satılmaya hazır finansal varlıklar (Not 11)	430.304.862	5.788.592	-	436.093.454
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar (Not 11)	350.843.176	-	-	350.843.176
Toplam finansal varlıklar	781.148.038	5.788.592	-	786.936.630

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 2023 tarihi itibarıyla şirket tarafından sözkonusu hesaplama yapılmamaktadır. (31 Aralık 2022: 42.847.734 TL fazla). tesis

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye eksikliği Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği madde 9'a göre değerlendirilmiştir ve ilgili yönetmeliğe göre Eylül dönemi sermaye yeterlilik sonuçları gösterge niteliğindedir. Şirket, yıl sonunda da aynı durumun devam etmesi halinde gerekli aksiyonları alacaktır.

Finansal varlıklardan kaynaklanan kazanç ve kayıplar

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri – Hayat branşı	39.894.659	31.646.652	26.395.604	9.023.051
Kambiyo karları	(52.155.159)	(62.812.542)	100.216.962	35.403.976
Kambiyo karları - Hayat branşı	246.318.975	243.866.846	31.377.145	9.870.302
Borçlanma senetlerinden elde edilen faiz gelirleri	183.042.345	161.328.590	56.955.542	17.418.734
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri – Hayat branşı	49.549.438	17.959.042	901.178	5.234.023
Banka mevduatlarından elde edilen faiz gelirleri	23.862.482	48.114.854	13.505.397	326.816
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı - Hayat branşı (Not 15)	739.439	(3.984.825)	14.007	26.922
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan 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)	(15.428.927)	(15.428.927)	-	-
Borçlanma senedi satış gelirleri	7.171.543	6.806.239	286.506	286.506
Arazi, arsa ile binalardan elde edilen gelirler	41.351	24.264	15.354	10.200
Yatırım gelirleri	483.036.145	427.520.192	229.667.696	77.573.609
Kambiyo zararları	(7.272.891)	(6.462.273)	(4.415.994)	(1.576.637)
Borçlanma senetleri satış zararları - Hayat branşı	(10.056.911)	(9.389.348)	(5.301.151)	(2.551.997)
Kambiyo zararı - Hayat branşı	(688.495)	(584.531)	(817.008)	(128.976)
Borçlanma senetleri satış zararları	-	-	(280.363)	(280.363)
Diğer yatırım giderleri - Hayat branşı	(1.387.081)	(1.240.160)	(337.699)	(297.305)
Diğer yatırım giderleri	(13.014.178)	(9.658.659)	(6.076.206)	(2.635.181)
Yatırım giderleri	(32.419.556)	(27.334.971)	(17.228.421)	(7.470.459)
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen finansal kazanç ve kayıplar, net	450.616.590	400.185.222	212.439.275	70.103.150

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. BÖLÜM BİLGİLERİ

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 2023	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	Dağıtılamayan	Toplam
Brüt yazılan primler	400.491.315	-	1.064.594	-	401.555.909
Yazılan Primlerde Reasürör Payı	(26.528.112)	-	(759.206)	-	(27.287.318)
Ücret. Kesinti ve Komisyon Gelirleri (Not. 32)	7.559.322	-	-	-	7.559.322
Kazanılmamış Primler Karşılığında Değişim	(2.143.911)	-	(58.231)	-	(2.202.142)
DevamEden Riskler Karşılığında Değişim	-	-	(47.736)	-	(47.736)
Brüt Ödenen Tazminatlar (-)	(113.449.503)	-	(2.186.515)	-	(115.636.018)
Brüt Ödenen Tazminatlarda Reasürör Payı	8.548.882	-	1.927.793	-	10.476.675
Sigorta Sözleşmelerinden Kaynaklanan Brüt Teknik Karşılıklardaki Değişim	(583.696.579)	-	(628.901)	-	(584.325.480)
Sigorta Sözleşmelerinden Kaynaklanan Brüt Teknik Karşılıklar Reasürör Payındaki Değişim	2.718.205	-	(38.292)	-	2.679.913
Fon Yönetim Geliri	-	179.971.587	-	-	179.971.587
Yönetim Gideri Kesintisi	-	16.811.704	-	-	16.811.704
Giriş Aidatı Gelirleri	-	1.419.747	-	-	1.419.747
Fon İşletim Giderleri (-)	-	(12.982.789)	-	-	(12.982.789)
Komisyon Giderleri	(51.863.157)	(89.727.642)	(172.029)	-	(141.762.828)
Yatırım Gelirleri	362.773.539	-	127.163	120.262.608	483.163.310
Yatırım Giderleri (-)	(12.132.488)	-	-	(31.145.817)	(43.278.305)
Faaliyet Giderleri	(35.770.766)	(71.609.652)	(1.835.675)	-	(109.216.093)
Diğer Gelir/(Giderler)	2.066.945	(17.447.823)	-	14.696.189	(684.689)
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	(41.426.308)	6.435.132	(2.607.035)	103.812.980	66.214.769
Dönem Karı Kurumlar Vergisi Karşılığı	-	-	-	(5.057.894)	(5.057.894)
Dönem Net Karı veya (Zararı)	(41.426.308)	6.435.132	(2.607.035)	98.755.086	61.156.875

1 Ocak - 30 Eylül 2022	Hayat	Emeklilik	Ferdi Kaza	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
DevamEden 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

6. MADDİ DURAN VARLIKLAR

1 Ocak - 30 Eylül 2023 dönemine ilişkin maddi duran varlık hareket tablosu:

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	30 Eylül 2023
Maliyet				
Demirbaş ve tesisatlar	7.364.303	3.112.033	(161.493)	10.314.843
Motorlu Taşıtlar	-	7.058.500	-	7.058.500
Kullanım hakkı varlığı	15.125.318	(1.055.074)	-	14.070.244
Özel maliyetler	3.305.666	-	-	3.305.666
	25.795.287	9.115.459	(161.493)	34.749.253
Birikmiş Amortisman				
Demirbaş ve tesisatlar	(4.419.687)	(993.988)	157.012	(5.256.664)
Motorlu Taşıtlar	-	(823.492)	-	(823.492)
Kullanım hakkı varlığı	(2.793.020)	(2.967.251)	-	(5.760.271)
Özel maliyetler	(3.305.666)	-	-	(3.305.666)
	(10.518.373)	(4.784.731)	157.012	(15.146.093)
Net Defter Değeri	15.276.914			19.603.160

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
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)
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

Amortisman hesaplama yöntemlerinde cari dönemde yapılan bir değişiklik bulunmamaktadır.

Şirket'in maddi duran varlıkları üzerinde ipotek bulunmamaktadır (1 Ocak - 31 Aralık 2022: Yoktur).

7. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER

Yoktur.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

1 Ocak - 30 Eylül 2023 dönemine ilişkin maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	Transfer	30 Eylül 2023
Maliyet					
Münhasır bankasürans sözleşmesi	40.438.604	-	-	-	40.438.604
Haklar	45.880.596	471.678	-	792.909	47.145.184
Maddi olmayan varlıklara ilişkin avanslar	2.633.462	2.464.611	-	(792.909)	4.305.165
	88.952.662	2.936.290	-	-	91.888.952
Birikmiş tükenme payları:					
Münhasır bankasürans sözleşmesi	(38.490.246)	(1.948.357)	-	-	(40.438.604)
Haklar	(14.441.929)	(3.998.498)	-	-	(18.440.426)
	(52.932.175)	(5.946.855)	-	-	(58.879.030)
Net defter değeri	36.020.487	-	-	-	33.009.922

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

(*) 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. BAĞLI MENKUL KIYMETLER

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Kayıtlı Değer	İştirak Oranı %	Kayıtlı Değer	İştirak Oranı %
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş. (*)	3.943.834	6.25%	1.086.034	6.25%
İştirakler	3.943.834		1.086.034	

(*) İştirak sermayesi 11 Mayıs 2023 tarihinde 45.724.800 TL artırılarak 50.000.25 TL'ye çıkartılmıştır.

Adı	Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Geçmiş Yıllar Kar/(Zararı)	Dönem Net Kar/(Zararı)	Bağımsız denetim	Dönemi
Emeklilik Gözetim Merkezi A.Ş.	114.608.112	83.721.928	-	23.941.876	Geçmedi	1 Ocak - 30 Eylül 2023

İştirakler, gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara yansıtılmıştır.

10. REASÜRANS VARLIKLARI/BORÇLARI

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

Reasürans varlıkları	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Reasürörlerden alacaklar (Not 12)	19.536.454	11.973.050
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2 ve 17)	12.468.136	8.487.608
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 17)	6.176.018	1.734.842
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 17)	347.545	1.348.889
Toplam	38.585.081	23.544.389

Reasürans varlıkları ile ilgili muhasebeleştirilen değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

Reasürans borçları	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Reasürans şirketlerine yazılan primlerle ilgili ödenecek borçlar (Not 19)	18.175.537	10.960.851
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 19)	(402)	1.037
Toplam	18.175.135	10.961.888

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Dönem içerisinde reasüröre devredilen primler (Not 17)	(27.287.318)	(12.226.549)	(13.614.036)	(4.864.295)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim reasürör payı	4.441.176	4.323.910	(677.261)	88.643
Reasüröre devredilen primler (Not 17)	(22.846.142)	(7.902.639)	(14.291.297)	(4.775.652)
Dönem içerisinde ödenen hasarlarda reasürör payı (Not 17)	10.476.675	2.097.815	5.108.028	3.033.724
Muallak tazminat karşılığında değişim reasürör payı	3.681.257	(391.995)	(454.714)	(3.024.626)
Tazminatlardaki reasürör payı	14.157.932	1.704.820	4.653.314	9.098
Hayat matematik karşılığı reasürör payındaki değişim	(1.001.344)	(246.960)	(2.840.839)	(725.086)
Toplam. net	(9.689.554)	(6.443.779)	(12.478.822)	(5.491.640)

11. FİNANSAL VARLIKLAR

Finansal varlıklar ile riskli sigortalılara ait finansal yatırımlar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar	860.884.022	436.093.454
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar	355.843.503	374.584.171
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	72.697.035	50.529.761
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar (kur korumalı mevduat)	164.363.491	48.321.208
Toplam	1.453.788.051	909.528.594

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla. Şirket'in satılmaya hazır finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TL	39.000.000	39.303.864	164.676.096	164.676.096
Eurobondlar-USD	698.927.151	356.142.983	677.361.353	677.361.353
Özel Sektör Tahvili	13.400.000	13.400.000	14.567.986	14.567.986
Supranational bonds	4.000.000	3.454.661	4.278.587	4.278.587
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		412.301.508	860.884.022	860.884.022

	31 Aralık 2022			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TL	48.000.000	46.792.406	138.910.178	138.910.178
Eurobondlar-USD	305.343.239	150.266.169	291.394.684	291.394.684
Özel Sektör Tahvili	5.000.000	5.000.000	5.788.592	5.788.592
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		202.058.575	436.093.454	436.093.454

Şirket'in vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Kur korumalı mevduat:</i>				
Vadeli mevduat-TL(*)	150.354.800	150.354.800	164.363.491	164.363.491
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		150.354.800	164.363.491	164.363.491

	31 Aralık 2022			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Kur korumalı mevduat:</i>				
Vadeli mevduat-TL(*)	46.828.750	46.828.750	48.321.208	48.321.208
Toplam Şirket portföyündeki satılmaya hazır finansal varlıklar		46.828.750	48.321.208	48.321.208

(*) Şirket, 30 Eylül 2023 tarihinde SEDDK tarafından yayımlanan sektör duyurusuna paralel olarak, kur korumalı vadeli mevduatlarını 164.363.491 TL tutarında iskonto edilmiş bedelleriyle kayıtlara alınmış ve ilgili sözleşme, içerisinde türev özelliği de barındırdığından amorti edilmiş değer üzerine 734.458 TL tutarında opsiyon değerlemesi de hesaplayarak kayıtlarına almıştır.

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımların (“RHPSFY”) detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TP	98.390.000	96.477.794	78.076.700	78.076.700
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	110.280.407	26.607.758	108.840.089	108.840.089
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		123.085.552	186.916.789	186.916.789
Banka mevduatları	165.846.363	165.846.363	168.926.715	168.926.715
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		165.846.363	168.926.715	168.926.715
Toplam riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		288.931.915	355.843.504	355.843.504
	31 Aralık 2022			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
<i>Borçlanma araçları:</i>				
Devlet Tahvili - TP	249.110.000	248.119.637	273.763.401	273.763.401
Türkiye Cumhuriyeti Devleti tarafından ihraç edilen Eurobondlar	75.321.802	26.607.758	77.079.775	77.079.775
Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		274.727.395	350.843.176	350.843.176
Banka mevduatları	23.728.519	23.728.519	23.740.995	23.740.995
Kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılmış riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		23.728.519	23.740.995	23.740.995
Toplam riskli hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar		298.455.914	374.584.171	374.584.171

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

Şirket'in ilişkili kuruluşları tarafından çıkarılmış finansal varlıkları bulunmamaktadır.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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 2023	(6.748.389)	9.091.604
31 Aralık 2022	28.615.492	16.478.492
31 Aralık 2021	(15.430.528)	(12.137.000)

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023				
	Şirket portföyü			RHPSFY	
	Satılmaya hazır FV	Alım-Satım Amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Vadeye kadar elde tut. FV	Toplam
Dönem başındaki değer - 1 Ocak	436.093.454	47.900.138	350.843.176	48.321.208	883.157.977
Parasal varlıklarda gerçekleşmemiş kur farkları	135.244.361	-	35.748.156	-	170.992.516
Dönem içindeki alımlar	229.098.194	-	-	-	229.098.194
Elden çıkarılanlar (itfa veya satış)	(15.079.436)	-	(170.155.757)	-	(185.235.193)
Finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişim (Not 4.2 ve 15)	5.388.513	21.270.762	(24.627.426)	-	2.031.848
Finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	70.138.936	-	(4.891.360)	116.042.283	181.289.858
Dönem sonundaki değer - 30 Eylül	860.884.022	69.170.900	186.916.788	164.363.491	1.281.335.202

	1 Ocak - 30 Eylül 2022				
	Şirket portföyü			RHPSFY	
	Satılmaya hazır FV	Alım-Satım Amaçlı FV	Satılmaya hazır FV	Vadeye kadar elde tut. FV	Toplam
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)	261.256	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 2023 itibarıyla 168.926.714 TL tutarındaki riski hayat poliçesi sahiplerine ait banka mevduatları, bu nottaki riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal varlıklara dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 23.740.995 TL, 30 Eylül 2022: 30.493.938 TL).

11. FİNANSAL VARLIKLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2023			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - borçlanma senetleri	98.905.000	113.448.574	182.109.923	182.109.923
Satılmaya hazır finansal varlıklar	114.852.339	632.790.264	1.031.667.344	1.013.667.344
Toplam (Not 17)	213.757.339	746.238.838	1.213.777.267	1.213.777.267

	31 Aralık 2022			
	Nominal Değeri	Maliyet Bedeli	Gerçeğe Uygun Değeri	Defter Değeri
Riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlar - borçlanma senetleri	249.625.000	270.357.864	349.025.956	349.025.956
Satılmaya hazır finansal varlıklar	28.105.985	205.913.272	439.663.843	439.663.843
Toplam (Not 17)	277.730.985	476.271.136	788.689.799	788.689.799

12. KREDİ VE ALACAKLAR

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Emeklilik faaliyetlerden alacaklar	20.500.702.941	13.002.306.524
Esas faaliyetlerden alacaklar	99.734.128	71.258.745
Gelecek yıllara ait diğer giderler	82.408.314	76.688.956
İlişkili taraflardan alacaklar (Not 4.2 ve 45)	3.847.933	3.385.799
Gelecek aylara ait diğer giderler	2.519.995	2.227.463
Diğer alacaklar (Not 4.2)	70.502	834.702
Toplam	20.689.283.813	13.156.702.189

Kısa vadeli alacaklar	106.172.438	77.706.469
Uzun vadeli alacaklar	20.583.111.375	13.078.995.720
Toplam	20.689.283.813	13.156.702.189

Şirket'in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla esas faaliyetlerden alacaklar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sigortalılar ve acentelerden alacaklar	48.181.141	15.756.544
Reasürörlerden alacaklar (Not 10)	19.536.454	11.973.050
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar . net	67.717.595	27.729.594
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar (Not 18)	20.528.562.648	13.044.217.791
Sigortalılara krediler (ikrazlar)	4.156.826	1.617.884
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar (Not 4.2)	1.175.807	1.208.193
Esas faaliyetlerden kaynaklanan şüpheli alacaklar karşılığı (Not 4.2)	(1.175.807)	(1.208.193)
Esas faaliyetlerden alacaklar	20.600.437.069	13.073.565.269

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. KREDİ VE ALACAKLAR (Devamı)

Alacaklar için acentelerden alınmış olan ipotek ve diğer teminatları detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları	105.744.530	100.564.876
Alınan nakit teminatlar	19.035.471	16.014.386
İpotek Senetleri	691.180	727.180
Banka bloke mevduatlar	791.963	739.662
Diğer	191.215	230.500
Toplam	126.454.359	118.276.604

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

- Kanuni ve idari takipteki alacaklar (vadesi gelmiş) 1.175.807 TL (31 Aralık 2022: 1.208.193 TL).
- Prim alacak karşılıkları (vadesi gelmiş) yoktur (31 Aralık 2022: 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.

13. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Şirket'in 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde türev finansal araçlarından kayıtlara yansıtılan gelir/gider tutarı 19.559.874 (1 Temmuz – 30 Eylül 2023: 16.401.660 TL. 1 Ocak - 30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır. 1 Temmuz – 30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakit benzeri varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Dönem sonu	Dönem başı	Dönem sonu	Dönem başı
Kasa	25.000	25.000	25.000	25.000
Bankalar	196.190.225	174.266.678	174.266.678	100.185.166
Banka garantili ve üç aydan kısa vadeli kredi kartı alacakları	128.354.275	76.360.254	76.360.254	38.963.111
Bilançoda gösterilen nakit ve nakit benzeri varlıklar	324.569.500	250.651.932	250.651.932	139.173.277
Bloke edilmiş tutarlar	(188.597.763)	(216.274.684)	(216.274.684)	(91.234.529)
Bankalar mevduatı reeskontları (serbest kısım)	(1.911.584)	(766.313)	(766.313)	(467.423)
Nakit akış tablosundaki nakit ve nakit benzerlerinin mevcudu	134.060.153	33.610.935	33.610.935	47.471.325

14. NAKİT VE NAKİT BENZERİ VARLIKLAR (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bankalar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yabancı para bankalar mevduatı		
- vadeli	68.720.007	64.668.862
- vadesiz	2.604.529	1.066.951
TL bankalar mevduatı		
- vadeli	122.571.191	100.481.199
- vadesiz	2.294.498	8.049.666
Bankalar	196.190.225	174.266.678

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla. Şirket'in sigortacılık faaliyetleri gereği SEDDK lehine 188.597.763 TL bloke mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 216.274.684 TL).

Vadeli mevduatların tamamı üç aydan kısa vadeli olup, uygulanan faiz oranları TL mevduatlar için yıllık %15 – 43 (31 Aralık 2022: yıllık %8.5 - 27.50). yabancı para mevduatlar için yıllık %0.01 – 3.9'dir (31 Aralık 2022: yıllık %1.5 - 2.50).

15. Özsermaye

Ödenmiş sermaye

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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 hisseden meydana gelmiştir.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla. Şirket'in sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %86 pay ile Allianz Europe B.V.'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.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. ÖZSERMAYE (Devamı)

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 2023 tarihi itibarıyla 19.336.610 TL yasal yedekleri ve 58.536.891 TL olağanüstü yedekleri bulunmaktadır (30 Eylül 2022: 17.963.423 TL yasal yedekler ve 32.446.337 TL olağanüstü yedekler).

Yasal yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Dönem başındaki yasal yedekler	17.963.423	17.904.893
Dönemkarının dağıtımı	1.373.187	58.530
Dönem sonundaki yasal yedekler	19.336.610	17.963.423

Olağanüstü yedeklere ilişkin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Dönem başındaki olağanüstü yedekler	32.446.337	31.334.262
Dönemkarının dağıtımı	26.090.554	1.112.075
Dönem sonundaki olağanüstü yedekler	58.536.891	32.446.337

26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 Sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile. Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 32'inci madde ve Kanun'un 298'inci maddesine eklenen (Ç) fıkrası ile tam mükellefiyete tabi ve bilanço esasına göre defter tutan gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerinin aktiflerde kayıtlı taşınmazlar ile amortismanına tabi iktisadi kıymetleri (ATİK) için yeniden değerlendirme imkanı kalıcı hale getirilmiştir.

Şirket. ilgili kanun kapsamında ve 14 Mayıs 2022 tarih ve 31835 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 537 Sıra Numaralı VUK Genel Tebliği'nin ilgili bölümlerinde belirlenen usul ve esaslar dahilinde amortismanına tabi iktisadi kıymetleri için yeniden değerlendirme yapmış olup hesaplanan değer artışlarını 14 Ocak 2023 tarihinde 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 547 Nolu Genel Tebliğ hükümlerinde belirtilen şekilde kayıtlarına almıştır.

14 Ocak 2023 tarihinde yayımlanan 547 sıra numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği'ne istinaden 7338 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'na eklenen geçici 32'inci madde ve Kanun'un 298'inci maddesine eklenen (Ç) fıkrasına istinaden yeniden değerlemeye tabii tuttuğu aktiflerindeki taşınmazlara ilişkin değerlendirme artışı 96.992.661 TL olup. bu tutarın 58.536.891 TL'si olağanüstü yedeklerden karşılamak suretiyle ilgili hesapta takip edilmektedir ve bu 58.536.891 TL tutarındaki fon dağıtımına konu değildir. Geriye kalan 38.455.770 TL'lik değerlendirme fonu. şirketin yeterli olağanüstü yedeği olmaması sebebiyle nazım hesaplarda takip edilmektedir ve ileride olağanüstü yedek oluşması halinde nazım hesaptan çekilerek olağanüstü yedeklerde takip edilecektir.

15. ÖZSERMAYE (Devamı)

Finansal varlıkların değerlemesi

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

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022
Dönem başındaki değerlendirme farkları	16.478.492	(12.137.000)
Dönem içindeki değişimler:		
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	(98.692)	(40.099)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan şirket portföyüne ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki kur değişiminin etkileri	(8.724.582)	(3.096.502)
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	(24.627.426)	75.703.509
Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan riski hayat poliçesi sahiplerine ait finansal yatırımlardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki poliçe sahiplerinin payındaki değişim	22.212.534	(67.587.419)
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplardaki değişimler (Not 11)	5.388.513	(21.238.120)
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	813.013	4.704.865
Dönem içindeki satış veya itfalar:		
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)	15.428.927	(2.456.046)
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	(16.971.820)	2.712.464
Şirket portföyündeki satılmaya hazır olarak sınıflanmış finansal varlıklardan elde edilen gerçekleşmemiş kazanç ve kayıpların özsermayeden gelir tablosuna aktarılan kısmı (Not 4.2)	(739.439)	5.051.246
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	570.583	(1.061.533)
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	9.730.103	(19.444.635)

16. DİĞER YEDEKLER VE İSTEĞE BAĞLI KATILIMIN SERMAYE BİLEŞENİ

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, “finansal varlıkların değerlendirilmesi” 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 değerlendirilmesi” hesabında muhasebelemektedir. Bu kısım ile ilgili hareket tablosu yine yukarıda Not 15 - Özsermaye notunda verilmiştir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI

Şirket'in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Brüt kazanılmamış primler karşılığı	24.048.079	17.404.761
Kazanılmamış primler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(6.176.018)	(1.734.842)
Kazanılmamış primler karşılığı.net	17.872.061	15.669.919
Brüt hayat matematik karşılıkları	1.457.673.294	887.743.761
Hayat matematik karşılıklarında reasürör payı (Not 10)	(374.545)	(1.348.889)
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)	(25.296.809)	12.676.911
Hayat matematik karşılığı.net	1.432.028.940	899.071.783
Devam eden riskler karşılığı	104.664	-
Devam eden riskler karşılığında reasürör payı (Not 10)	(56.928)	-
Devam eden riskler karşılığı.net	47.736	-
Brüt muallak tazminat karşılığı	72.646.144	59.985.065
Muallak tazminat karşılığında reasürör payı (Not 4.2 ve 10)	(12.468.136)	(8.487.608)
Muallak tazminat karşılığı.net	60.178.008	51.497.457
İkramiye ve indirimler karşılığı.net	3.098.369	1.162.359
Dengeleme karşılığı.net	7.306.587	7.208.458
Toplam teknik karşılıklar.net	1.520.531.701	974.609.976
Kısa vadeli	229.130.620	188.730.947
Orta ve uzun vadeli	1.291.401.081	785.879.029
Toplam sigorta teknik karşılıklar.net	1.520.531.701	974.609.976

1 Ocak - 30 Eylül 2023 ve 2022 hesap dönemlerinde sigorta yükümlülükleri ve reasürans varlıklarının hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Kazanılmamış primler karşılığı	1 Ocak – 30 Eylül 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönembaşı kazanılmamış primler karşılığı-1 Ocak	17.404.761	(1.734.842)	15.669.919
Dönem içerisinde yazılan primler	401.555.909	(27.287.318)	374.268.591
Dönem içerisinde kazanılan primler	(394.912.590)	22.846.142	(372.066.448)
Dönem sonu kazanılmamış primler karşılığı	24.048.080	(6.176.018)	17.872.062
Kazanılmamış primler karşılığı	1 Ocak – 30 Eylül 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönembaşı 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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı	1 Ocak – 30 Eylül 2023		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönembaşı muallak tazminat karşılığı	59.985.065	(8.487.608)	51.497.457
Dönem içerisinde bildiri yapılan hasarlar ve dönembaşı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değışiklikler	121.336.636	(12.772.433)	108.564.203
Dönem içinde ödenen hasarlar	(115.636.017)	10.476.675	(105.159.342)
Dönem sonu muallak tazminat karşılığı	65.685.684	(10.783.366)	54.902.318
Gerçekleşmiş ancak bildirilmemiş tazminat bedelleri	6.960.461	(1.684.770)	5.275.691
Toplam	72.646.145	(12.468.136)	60.178.009

Muallak tazminat karşılığı	1 Ocak – 30 Eylül 2022		
	Brüt	Reasürör payı	Net
Dönembaşı muallak tazminat karşılığı	26.850.436	(3.930.065)	22.920.371
Dönem içerisinde bildiri yapılan hasarlar ve dönembaşı muallak tazminat karşılığına ilişkin tahminlerdeki değışiklikler	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

Hasarların gelişimi tablosu

Muallak tazminat karşılığının tahmin edilmesinde kullanılan ana varsayım Şirket'in geçmiş dönemlerdeki hasar gelişim tecrübesidir. Hukuk kararları veya yasalardaki değışiklikler gibi dış faktörlerin muallak tazminat karşılığını nasıl etkileyeceğinin belirlenmesinde, Şirket yönetimi kendi hükümlerini kullanmaktadır. Yasal değışiklikler 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 değışebilmekte ve toplam yükümlülüklerin tekrar tahmin edilmesi sonucu oluşan farklar daha sonraki dönemlerde finansal tablolara yansımaktadır.

Sigorta yükümlülüklerinin 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 değışimini 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 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (Devamı)

Hasar yılı	30 Eylül 2023							Toplam
	2018 Öncesi	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Hasar yılı	113.273.307	9.126.764	11.949.577	14.779.498	13.511.530	21.261.602	32.708.395	32.708.395
1 yıl sonra	76.880.740	13.162.767	13.019.007	16.998.190	21.057.354	21.398.623	-	21.398.623
2 yıl sonra	77.861.184	13.578.533	13.794.577	18.052.394	21.767.713	-	-	21.767.713
3 yıl sonra	82.448.606	14.592.265	14.349.706	18.287.222	-	-	-	18.287.222
4 yıl sonra	83.526.094	14.699.627	15.074.542	-	-	-	-	15.074.542
5 yıl sonra	85.555.637	15.240.323	-	-	-	-	-	100.795.960
Hasarların cari toplamı	85.555.637	15.240.323	15.074.542	18.287.222	21.767.713	21.398.623	32.708.395	210.032.455
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	75.457.543	12.127.714	12.530.315	14.788.415	18.046.437	18.220.447	16.595.877	167.766.748
Finansal tablolardaki toplam karşılık	10.098.093	3.112.608	2.544.228	3.468.806	3.721.276	3.178.176	16.112.518	42.265.705
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı (*)								42.265.705

Hasar yılı	30 Eylül 2023							Toplam
	2018 Öncesi	2018	2019	2020	2021	2022	2023	
Hasar yılı	79.334.262	5.938.120	7.794.654	8.372.052	10.113.081	13.173.362	23.827.265	23.827.265
1 yıl sonra	52.912.640	9.430.158	8.375.904	10.162.539	15.885.872	12.985.539	-	12.985.539
2 yıl sonra	53.927.523	9.741.814	8.991.736	11.060.949	16.513.230	-	-	16.513.230
3 yıl sonra	58.072.837	10.502.369	9.572.998	11.288.272	-	-	-	11.288.272
4 yıl sonra	59.122.470	10.608.452	10.081.330	-	-	-	-	10.081.330
5 yıl sonra	60.917.070	11.012.412	-	-	-	-	-	71.929.482
Hasarların cari toplamı	60.917.070	11.012.412	10.081.330	11.288.272	16.513.230	12.985.539	23.827.265	146.625.118
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	52.091.260	8.752.955	8.147.108	9.335.469	14.062.004	10.972.294	11.781.687	115.142.777
Finansal tablolardaki toplam karşılık	8.825.810	2.259.457	1.934.222	1.952.803	2.451.227	2.013.246	12.045.578	31.482.343
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı (*)								31.482.343

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Hasarların gelişimi tablosu (Devamı)

Hasar yılı	31 Aralık 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	27.439.106	27.439.106
1 yıl sonra	67.854.859	9.090.918	13.162.767	13.019.007	16.998.190	21.057.356	-	21.057.356
2 yıl sonra	68.045.452	8.835.288	13.578.533	13.794.577	18.052.393	-	-	18.052.393
3 yıl sonra	68.727.228	9.133.956	14.592.265	14.349.705	-	-	-	14.349.705
4 yıl sonra	71.190.283	11.258.323	14.699.627	-	-	-	-	14.699.627
5 yıl sonra	72.014.201	11.511.894	-	-	-	-	-	83.526.095
Hasarların cari toplamı	72.014.201	11.511.894	14.699.627	14.349.705	18.052.393	21.057.356	27.439.106	179.124.282
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	66.837.769	8.223.627	12.108.861	12.425.701	14.659.987	16.860.840	14.110.001	145.226.786
Finansal tablolardaki toplam karşılık	5.176.432	3.288.267	2.590.766	1.924.004	3.392.406	4.196.516	13.329.105	33.897.496
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam brüt muallak tazminat karşılığı (*)								33.897.496

Hasar yılı	31 Aralık 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	18.563.544	18.563.544
1 yıl sonra	46.602.038	5.917.003	9.430.158	8.375.904	10.162.539	15.885.872	-	15.885.872
2 yıl sonra	47.023.582	5.889.059	9.741.814	8.991.736	11.060.948	-	-	11.060.948
3 yıl sonra	47.735.242	6.192.281	10.502.369	9.572.998	-	-	-	9.572.998
4 yıl sonra	50.067.966	8.004.870	10.608.452	-	-	-	-	10.608.452
5 yıl sonra	50.864.028	8.258.440	-	-	-	-	-	59.122.468
Hasarların cari toplamı	50.864.028	8.258.440	10.608.452	9.572.998	11.060.948	15.885.872	18.563.544	124.814.282
Bugüne kadar yapılan toplam ödemeler	46.174.694	5.522.035	8.734.101	8.045.266	9.244.203	12.980.506	7.728.232	98.429.037
Finansal tablolardaki toplam karşılık	4.689.334	2.736.405	1.874.351	1.527.732	1.816.745	2.905.366	10.835.312	26.385.245
Dönem sonu finansal tablolarda gösterilen toplam net muallak tazminat karşılığı (*)								26.385.245

(*) 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 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (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 2023			31 Aralık 2022		
	Tesis edilmesi gereken	Tesis edilen (*)	Defter Değeri	Tesis edilmesi gereken	Tesis edilen (*)	Defter Değeri
<i>Hayat:</i>						
Bankalar mevduatı - Sigortalı	-	165.808.833	165.808.833	-	23.660.446	23.660.446
Bankalar mevduatı - Şirket	-	188.597.763	188.597.763	-	210.991.164	210.991.164
Finansal varlıklar(*) (Not 11)	-	1.210.514.347	1.213.777.267	-	788.689.799	788.689.799
Toplam	1.512.365.261	1.564.920.943	1.568.183.863	928.370.248	1.023.341.409	1.023.341.409
<i>Hayat dışı:</i>						
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	5.283.520	5.283.520
Finansal varlıklar(*) (Not 11)	-	3.262.920	3.262.920	-	-	-
Toplam	3.368.682	3.262.920	3.262.920	1.511.745	5.283.520	5.283.520
Toplam	1.515.733.943	1.568.183.863	1.571.446.783	929.881.993	1.028.624.929	1.028.624.929

(*) "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 2023		1 Ocak - 30 Eylül 2022	
	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar	Sigortalı sayısı	Matematik karşılıklar
Dönem içinde giren	91.926	595.661.178	100.834	227.622.598
Dönem içinde ayrılan	110.236	25.731.644	199.721	23.418.049
Mevcut	241.179	1.457.673.294	260.667	831.477.181

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023			1 Ocak - 30 Eylül 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim
Bireysel	80.429	344.333.469	334.854.265	79.930	140.264.661	136.764.425
Grup	11.497	57.222.415	39.414.303	20.904	74.367.817	64.254.017
Toplam	91.926	401.555.884	374.268.568	100.834	214.632.478	201.018.442

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023				1 Ocak - 30 Eylül 2022			
	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık	Sözleşme sayısı	Brüt prim	Net prim	Matematik karşılık
Bireysel	82.712	1.075.166	1.016.145	15.387.302	168.139	987.233	958.849	21.879.132
Grup	27.524	107.391	73.784	10.344.343	31.582	79.227	68.321	1.538.918
Toplam	110.236	1.182.557	1.089.928	25.731.645	199.721	1.066.461	1.027.170	23.418.050

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. SİGORTA YÜKÜMLÜLÜKLERİ VE REASÜRANS VARLIKLARI (Devamı)

Şirket'in 30 Eylül 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait brüt hayat matematik karşılıklarının hareketi aşağıdaki gibidir:

Hayat matematik karşılıkları	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022
Dönem başı hayat matematik karşılıkları	887.743.761	627.272.634
Dönem içinde yazılan primler (birikimler)	20.103.067	21.931.217
Yatırım gelirleri	42.323.908	21.849.598
Risk poliçelerinden kaynaklanan artışlar	537.334.200	185.831.063
Diğer	(1.417.357)	800.712
İkraz gelirleri	1.069.377	1.592.789
Komisyon kesintileri	(485.217)	(601.498)
Gider kesintileri	(944.985)	(1.081.505)
Risk primleri	(2.321.814)	(2.699.778)
Dönem içinde çıkışlar	(25.731.643)	(23.418.050)
Dönem sonu hayat matematik karşılıkları	1.457.673.297	831.477.182
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)	(25.296.809)	(72.774.028)
Hayat matematik karşılıklarda reasürör payı	(347.545)	(1.012.020)
Dönem sonu net hayat matematik karşılıkları	1.432.028.943	817.390.386

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla dönem içinde hayat sigortalılarına kar payı dağıtım oranları:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
ABD Doları	6.43%	3.77%
Avro	4.18%	3.66%
TL	11.96%	9.14%

Ertilenmiş 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 ertelenmelerini "ertelenmiş üretim giderleri" hesabı içerisinde aktifleştirmektedir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş üretim komisyonları ile ertelenmiş diğer üretim giderleri 31.099.783 TL (31 Aralık 2022: 10.581.005 TL) tutarındadır. Ayrıca ertelenmiş diğer üretim giderleri içerisinde depo primleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Ertilenmiş üretim giderleri

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait ertelenmiş üretim komisyonlarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022
Dönem başındaki ertelenmiş üretim komisyonları	10.581.005	5.105.688
Dönem içinde tahakkuk eden araçlara komisyonlar	72.553.964	66.238.998
Dönem içinde giderleşen komisyonlar	(52.035.186)	(59.782.860)
Dönem sonu ertelenmiş üretim komisyonları	31.099.783	11.561.826

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Bireysel emeklilik

Şirket'in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, emeklilik faaliyetlerinden alacaklar ve borçlar hesaplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Saklayıcı şirketten alacaklar	20.500.702.941	13.002.306.524
Fonlardan fon işletim gideri kesintisi alacakları	25.896.172	39.929.540
Katılımcılardan alacaklar (giriş aidatları)	1.963.534	1.981.727
Emeklilik faaliyetlerinden alacaklar. net (Not 12)	20.528.562.647	13.044.217.791
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Katılımcılara borçlar	20.500.702.941	13.002.306.524
Katılımcılar geçici hesabı	167.375.789	100.753.834
Aracılara borçlar	11.113.699	8.316.060
Emeklilik Gözetim Merkezi'ne borçlar	703.838	703.838
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 19)	20.679.896.267	13.112.080.256

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kurduğu emeklilik yatırım fonları ve birim fiyatları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023 Birim fiyatları	31 Aralık 2022 Birim fiyatları
Allianz Hayat Ve Emeklilik Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	0,119575	0.100033
Allianz Hayat Ve Emeklilik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	1,294730	0.756807
Allianz Hayat Ve Emeklilik Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,149503	0.126847
İkinci Kamu Dış Kamu Bor. Araç.EYF	0,301426	0.199105
Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	0,498678	0.322550
Borçlanma Araçları Grup EYF	0,101181	0.081671
Kamu Dış Borç Araç. Grup EYF	0,353865	0.230932
Allianz Hayat Ve Emeklilik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	0,145597	0.097436
Allianz Hayat Ve Emeklilik Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,051633	0.039172
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Altın Emeklilik Yatırım Fonu	0,178419	0.119143
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	0,044723	0.032992
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Karma Emeklilik Yatırım Fonu	0,789082	0.445659
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,444103	0.276300
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,077822	0.052958
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	0,124568	0.078438
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	0,500770	0.323379
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,406186	0.224916
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,057272	0.037412
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 0-5 Yıl Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	0,244582	0.158061
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,158355	0.092164
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Bist Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	0,175813	0.110213
Allianz Yaşam Ve Emeklilik İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	0,019610	0.012508
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Ata Portföy Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	0,100251	0.062549
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	0,053936	0.042037

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Bireysel emeklilik (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, portföydeki katılım belgeleri ve dolaşımdaki katılım belgelerinin adet ve tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Dolaşımdaki katılım belgeleri	Dolaşımdaki katılım belgeleri	Dolaşımdaki katılım belgeleri	Dolaşımdaki katılım belgeleri
	Adet	Tutar	Adet	Tutar
Allianz Hayat Ve Emeklilik Para Piyasası Emeklilik Yatırım Fonu	3.942.572.145	471.433.064	4.549.704.564	455.120.597
Allianz Hayat Ve Emeklilik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	2.794.267.854	3.617.822.418	3.365.319.635	2.546.897.457
Allianz Hayat Ve Emeklilik Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	4.292.184.099	641.694.399	4.980.930.629	631.816.107
İkinci Kamu Dış Kamu Bor. Araç. EYF	3.752.669.979	1.131.152.301	2.944.495.982	586.263.873
Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları EYF	3.881.127.941	1.935.433.119	4.464.377.406	1.439.984.932
Borçlanma Araçları Grup EYF	183.038.959	18.520.065	257.226.495	21.007.945
Kamu Dış Borç Arç. Grup EYF	83.336.229	29.489.775	125.524.399	28.987.600
Allianz Hayat Ve Emeklilik Değişken Grup Emeklilik Yatırım Fonu	84.044.802	12.236.671	105.555.618	10.284.917
Allianz Hayat Ve Emeklilik Standart Emeklilik Yatırım Fonu	1.990.523.835	102.776.717	2.865.932.671	112.264.315
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Altın Emeklilik Yatırım Fonu	26.682.516.892	4.760.667.981	22.532.003.730	2.684.530.520
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Katkı Emeklilik Yatırım Fonu	42.130.951.980	1.884.222.565	36.429.336.376	1.201.876.666
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Karma Emeklilik Yatırım Fonu	2.723.242.431	2.148.861.584	2.491.727.822	1.110.460.930
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Dengeli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	2.862.028.937	1.271.035.637	3.393.321.013	937.574.596
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	1.923.635.684	149.701.176	2.397.999.780	126.993.272
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Sürdürülebilirlik Hisse Senedi Emeklilik Yatırım Fonu	523.473.039	65.207.990		
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Birinci Kamu Dış Borçlanma Araçları Emeklilik Yatırım Fonu	433.340.724	217.004.034	554.392.100	43.485.408
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Koç İştirak Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	2.267.476.523	921.017.219	314.127.003	101.582.076
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Temkinli Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	4.153.445.123	237.876.109	1.033.860.376	232.531.740
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Kamu Dış Borçlanma Araçları (Abd Doları 0-5 Yıllı Vadeli) Emeklilik Yatırım Fonu	1.753.634.431	428.907.416	1.024.408.936	38.325.187
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	783.259.508	124.033.059	1.792.186.569	283.274.801
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Bist Temettü Endeksi Emeklilik Yatırım Fonu	536.316.861	94.291.476	885.016.651	81.566.675
Allianz Yaşam Ve Emeklilik İkinci Fon Sepeti Emeklilik Yatırım Fonu	7.871.446.222	154.359.060	378.752.265	41.743.423
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Ata Portföy Dinamik Değişken Emeklilik Yatırım Fonu	170.765.630	17.119.425	14.522.522.706	181.647.714
Allianz Yaşam Ve Emeklilik Katılım Standart Emeklilik Yatırım Fonu	530.247.933	28.599.452	165.154.735	10.330.264
			675.830.752	28.409.897
Toplam		20.463.462.712		12.936.960.912

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023			1 Ocak - 30 Eylül 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	9.294	752.426.612	724.140.918	3.404	69.379.653	66.771.490
Grup	321	2.688.221	2.666.323	204	149.697	148.477
Toplam	9.615	755.114.833	726.807.241	3.608	69.529.350	66.919.967

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023			1 Ocak - 30 Eylül 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	448	74.957.650	71.970.846	659	56.259.621	54.017.870
Grup	13	4.180.008	4.145.968	12	3.193.950	3.167.940
Toplam	461	79.137.658	76.116.814	671	59.453.571	57.185.810

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. YATIRIM ANLAŞMASI YÜKÜMLÜLÜKLERİ (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 2023			1 Ocak - 30 Eylül 2022		
	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı	Sözleşme sayısı	Brüt katılım payı	Net katılım payı
Bireysel	844	21.256.761	20.457.663	1.035	168.728.254	162.385.315
Grup	62	11.435.842	11.342.687	644	42.684.093	42.336.390
Toplam	906	32.692.603	31.800.350	1.679	211.412.347	204.721.705

19. TİCARİ VE DİĞER BORÇLAR, ERTELENMİŞ GELİRLER

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden borçlar	20.665.260.300	13.131.661.248
Diğer çeşitli borçlar	6.263.604	5.787.365
Alınan depozito ve teminatlar	19.837.071	16.648.936
Ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler	22.160.093	(643.314)
Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 45)	3.387.476	1.798.899
Personele borçlar	123.105	68.283
Ertelenmiş komisyon gelirleri (Not 10)	(402)	1.037
Toplam	20.717.031.247	13.155.322.454
Kısa vadeli borçlar	196.479.184	136.354.943
Uzun vadeli borçlar	20.520.552.063	13.018.967.511
Toplam	20.717.031.247	13.155.322.454

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer çeşitli borçlar, ödenecek ikrazat karşılığı, bireysel emeklilik katkı payı kesintisi, ödenecek muhtelif tazminatlardan oluşmaktadır.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ödenecek vergi ve benzer diğer yükümlülükler, personel gelir vergisi ve gider vergisinden oluşmaktadır.

Şirket'in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, esas faaliyetlerden borçlar hesabının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Reasürans şirketlerine borçlar	18.175.537	10.960.851
Sigortalılara borçlar	414.923	861.911
Aracılara borçlar	(5.453.532)	4.068.104
Toplam sigortacılık faaliyetlerinden borçlar	13.136.928	15.890.866
Emeklilik faaliyetlerinden borçlar (Not 18)	20.640.791.893	13.112.080.256
Sigorta ve reasürans şirketlerinden alınan depolar	10.983.465	3.690.126
Diğer esas faaliyetlerden borçlar	348.015	-
Esas faaliyetlerden borçlar	20.665.260.301	13.131.661.248

Cari ve gelecek dönemlerde yararlanılacak yatırım indiriminin toplam tutarı

Yoktur.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. FİNANSAL BORÇLAR

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli kira yükümlülükleri	5.736.689	5.929.363
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(2.002.820)	(2.831.385)
Toplam kısa vadeli kira yükümlülükleri	3.733.869	3.097.978
Uzun vadeli kira yükümlülükleri	8.126.501	14.015.457
Alternatif borçlanma oranı ile iskonto tutarı	(1.068.761)	(2.811.787)
Toplam uzun vadeli kira yükümlülükleri	7.057.740	11.203.670
Toplam kira yükümlülükleri	10.791.609	14.301.648
	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
1 Ocak itibarıyla kira yükümlülükleri	14.301.648	4.314.267
Kiralama yükümlülüklerine ilişkin düzeltme	2.871.700	1.454.513
Kiralama artış/(azalışı)	(19.281)	-
Kira ödemeleri	(4.429.493)	(1.415.815)
Faiz maliyeti	(1.932.964)	364.833
Dönem sonu itibarıyla toplam kira yükümlülükleri	10.791.609	4.717.898

Şirketin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 40.917.260 TL repo borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 40.097.027 TL).

21. ERTELENMİŞ VERGİLER

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	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	4.068.419	13.561.396	3.390.349
Komisyon karşılıkları	48.896.858	14.669.057	24.686.254	6.171.564
Dengeleme karşılığı	7.306.587	2.191.976	7.208.458	1.802.114
Kıdem karşılığı	2.843.245	852.973	5.915.175	1.478.794
Personel prim karşılığı	7.392.798	2.217.839	730.201	182.550
Personel iş davaları karşılıkları	3.674.603	1.102.381	2.357.371	589.343
İzin karşılığı	3.850.664	1.155.199	1.863.577	465.894
Maddi varlık kiralamaları	10.791.608	3.237.482	10.606.088	2.651.522
İkramiye ve indirimler karşılığı	3.098.369	929.511	1.162.359	290.590
Finansal varlıklar değerleme farklılıkları (gelir/gider)	1.328.392	398.517	(11.894.430)	(2.973.608)
Amortisman gideri TMS düzeltme farkı	19.061.982	5.718.594	23.956.396	5.989.099
Birikmiş mali zararlar	-	-	24.091.251	6.022.813
Diğer	8.386.820	2.516.046	7.448.912	1.862.228
Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü	130.193.322	39.057.994	111.693.008	27.923.252

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21. ERTELENMİŞ VERGİLER (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının yıllar içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönembaşı - 1 Ocak	27.923.252	8.429.342
Satılmaya hazır finansal varlıklar değer artışı/azalışı nedeniyle özkaynak içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	1.383.596	3.643.332
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	9.751.146	8.041.485
Diğer	-	(196.037)
Dönem sonu - 31 Aralık	39.057.994	19.918.122

22. EMEKLİLİK SOSYAL YARDIM YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Yoktur.

23. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER VE MASRAFLAR KARŞILIKLARI

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla, diğer riskler için ayrılan karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Komisyon giderleri karşılığı	53.011.997	29.226.940
Prim giderleri karşılığı	11.099.156	7.094.794
İş davaları karşılığı	3.674.603	2.357.371
İzin giderleri karşılığı	3.850.664	1.863.577
Diğer giderler karşılığı	7.310.082	7.302.606
Maliyet giderleri karşılığı	78.946.502	47.845.288
Kıdem tazminatı karşılığı	2.843.245	5.915.175
Diğer riskler için ayrılan karşılıkların toplamı	81.789.747	53.760.463

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Dönembaşı kıdem tazminatı karşılığı	5.915.175	3.650.667
Faiz maliyeti	958.139	527.370
Hizmet maliyeti	1.118.680	375.007
Dönemiçi ödemeler	(5.148.749)	(1.052.196)
Dönem sonu kıdem tazminatı karşılığı	2.843.245	3.500.848

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. NET SİGORTA PRİM GELİRİ

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

25. AİDAT (ÜCRET) GELİRLERİ

1 Ocak - 30 Eylül 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait Şirket'in emeklilik branşındaki gelirlerin detayı aşağıda yer almaktadır:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Fon işletim gideri kesintisi	179.971.587	75.915.444	99.460.980	37.443.480
Yönetim gideri kesintisi	16.811.572	6.492.771	8.382.663	3.138.074
Giriş aidatı	1.419.747	607.082	701.874	248.378
Ara verme halinde yönetim gideri kesintisi	132	42	148	48
Toplam	198.203.038	83.015.339	108.545.665	40.829.980

26. YATIRIM GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

27. FİNANSAL VARLIKLARIN NET TAHAKKUK GELİRLERİ

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

28. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR VEYA ZARARA YANSITILAN AKTİFLER

Yukarıda 4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

29. SİGORTA HAK VE TALEPLERİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2023		1 Ocak - 30 Eylül 2022	
	Hayat	Hayat dışı	Hayat	Hayat dışı
Ödenen hasarlar, reasürör payı düşülmüş olarak	(104.900.621)	(258.722)	(96.435.750)	(194.487)
Muallak tazminatlar karşılığında değişim, net	(8.013.358)	(667.193)	(7.432.158)	(159.608)
Kazanılmamış primler karşılığında değişim, net	(2.143.911)	(58.231)	(84.768)	156.137
Dengeleme karşılığında değişim	(98.129)	-	(1.188.794)	-
Hayat matematik karşılığında değişim, net	(570.930.877)	-	(207.045.386)	-
Toplam gelir tablosunda muhasebeleştirilen	(686.086.896)	(984.146)	(312.186.856)	(197.958)

30. YATIRIM SÖZLEŞMELERİ HAKLARI

Yoktur.

31. ZARURİ DİĞER GİDERLER

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

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. GİDER ÇEŞİTLERİ

30 Eylül 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ilişkin faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri (Not 17 ve Not 5)	51.863.157	172.029	89.727.642	141.762.828
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	19.778.722	960.983	41.688.258	62.427.963
Yönetim giderleri	8.442.483	410.192	17.794.497	26.647.172
Pazarlama satış giderleri	3.469.970	168.594	7.313.769	10.952.333
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	2.270.770	110.329	4.813.127	7.194.226
İkrazat giderleri	978.892	-	-	978.892
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 5)	(7.559.322)	-	-	(7.559.322)
Diğer giderler	829.931	185.577	-	1.015.508
Toplam	80.074.603	2.007.704	161.337.293	243.419.600

	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
İkrazat giderleri	108.498	-	-	108.498
Pazarlama satış giderleri	1.637.334	45.684	3.598.147	5.281.165
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	1.320.081	36.832	3.023.675	4.380.588
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 Temmuz- 30 Eylül 2023			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri (Not 17)	(2.213.027)	51.415	38.517.335	36.355.723
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	8.534.326	432.416	18.141.288	27.108.030
Yönetim giderleri	3.036.155	143.998	6.473.068	9.653.221
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	869.948	41.356	1.865.699	2.777.003
İkrazat Giderleri	50.510	-	-	50.510
Pazarlama satış giderleri	2.486.701	120.180	5.254.698	7.861.579
Ertelenen üretim giderleri	-	-	-	-
Diğer giderler	433.261	80.970	-	514.231
Toplam	10.418.198	870.335	70.252.088	81.540.621

	1 Temmuz- 30 Eylül 2022			
	Hayat	Hayat dışı	Emeklilik	Toplam
Üretim komisyonu giderleri (Not 17)	21.857.840	(4.440)	21.514.247	43.367.647
Çalışanlara sağlanan fayda giderleri (Not 33)	4.649.524	125.554	10.212.626	14.987.704
Yönetim giderleri	2.952.770	80.364	6.486.478	9.519.612
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmet giderleri	524.137	14.164	1.174.722	1.713.023
İkrazat Giderleri	22.605	-	-	22.605
Pazarlama satış giderleri	479.044	12.697	1.051.929	1.543.670
Reasürörlerden kazanılan komisyon gelirleri (Not 5)	(2.444.367)	(9.722)	-	(2.454.089)
Diğer giderler	(5.096.077)	(158.383)	-	(5.254.460)
Toplam	28.998.869	269.777	40.440.002	69.708.648

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

33. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDA GİDERLERİ

30 Eylül 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait çalışanlara sağlanan fayda giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	9.784.374	475.391	20.622.844	30.882.609
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	1.813.761	88.125	3.822.924	5.724.810
Bonus, prim ve komisyonlar	1.925.969	93.576	4.059.428	6.078.973
Kıdem. ihbar tazminatları ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	2.439.617	118.533	5.142.059	7.700.209
Diğer yan haklar	3.815.001	185.357	8.041.001	12.041.359
Toplam (Not 32)	19.778.722	960.982	41.688.256	62.427.960

	1 Ocak - 30 Eylül 2022			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	7.070.297	197.270	15.537.429	22.804.996
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	1.321.358	36.867	2.903.769	4.261.994
Bonus, prim ve komisyonlar	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 Temmuz - 30 Eylül 2023			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	4.127.369	209.471	8.776.470	13.113.310
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	796.426	40.303	1.692.517	2.529.246
Bonus, prim ve komisyonlar	1.302.642	64.275	2.754.114	4.121.031
Kıdem. ihbar tazminatları ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	330.049	19.368	724.397	1.073.814
Diğer yan haklar	1.977.840	98.998	4.193.789	6.270.627
Toplam (Not 32)	8.534.326	432.415	18.141.287	27.108.028

	1 Temmuz - 30 Eylül 2022			
	Hayat	Ferdi Kaza	Emeklilik	Toplam
Maaş ve ücretler	2.917.891	79.013	6.409.377	9.406.281
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	499.877	13.472	1.097.944	1.611.293
Bonus, prim ve komisyonlar	530.414	14.299	1.165.020	1.709.733
Kıdem. ihbar tazminatları ve kullanılmayan izin karşılıkları gideri	144.140	3.730	316.408	464.278
Diğer yan haklar	557.201	15.040	1.223.878	1.796.119
Toplam (Not 32)	4.649.523	125.554	10.212.627	14.987.704

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

34. FİNANSAL MALİYETLER

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. GELİR VERGİLERİ

Finansal tablolarda gösterilen gelir vergisi giderlerini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
<i>Kurumlar vergisi karşılık gideri:</i> Hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı	(5.057.894)	(5.057.894)	(11.322.970)	(4.570.283)
<i>Ertelenmiş vergi gideri:</i> İndirilebilir/vergileştirilebilir geçici farkların oluşmasından ve kapanmasından kaynaklanan vergi	9.751.146	1.297.374	8.041.485	5.187.413
Toplam vergi gideri	4.693.252	(3.760.520)	(3.281.485)	617.130

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 2023		1 Ocak - 30 Eylül 2022	
Vergi öncesi olağan kar/zarar	56.463.621	Vergi oranı (%)	13.918.385	Vergi oranı (%)
Yasal vergi oranına göre gelir vergisi karşılığı	(16.939.087)	30	(3.598.749)	25
Kanunen kabul edilmeyen giderler	26.463		(142.858)	
Vergi oranı değişikliği etkisi	-		2.587.678	
Diğer	4.668.082		(2.187.555)	
Vergi istisnasına tabi gelirler	16.937.793		-	
Gelir tablosuna yansıyan toplam gelir vergisi	4.693.252		(3.281.484)	

Hesaplanan kurumlar vergisi ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
Ödenecek kurumlar vergisi		5.057.894		-
Dönem içinde peşin ödenen vergiler		(3.548.045)		(10.064.727)
Ödenecek kurumlar vergisi / (peşin ödenen kurumlar vergisi), net		1.509.849		(10.064.727)

36. NET KUR DEĞİŞİM GELİRLERİ

4.2 - Finansal riskin yönetimi notunda gösterilmiştir.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Hesap dönemi itibarıyla kar	61.156.873	51.055.278	10.636.900	(2.555.215)
Ağırlık ortalama hisse senedi sayısı	785.000.000	785.000.000	785.000.000	785.000.000
Hisse başına kazanç (TL)	0,0779	0,0650	0,0136	(0,0033)

38. HİSSE BAŞI KAR PAYI

Şirket, 1 Ocak -30 Eylül 2023 ve 2022 hesap dönemlerinde temettü ödemesi yapmamıştır.

39. FAALİYETLERDEN YARATILAN NAKİT

Esas faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları nakit akış tablolarında gösterilmiştir.

40. HİSSE SENEDİNE DÖNÜŞTÜRÜLEBİLİR TAHVİL

Yoktur.

41. PARAYA ÇEVİRİLEBİLİR İMTİYAZLI HİSSE SENETLERİ

Yoktur.

42. RİSKLER

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 2023	31 Aralık 2022
Şirket aleyhine açılan hasar davaları	5.959.174	4.681.682
Şirket aleyhine açılan iş davaları	892.012	585.287
Şirket aleyhine açılan diğer davalar	787.072	469.015
Toplam	7.638.258	5.735.984

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 BİRLEŞMELERİ

Yoktur.

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

45. İLİŞKİLİ TARAFLARLA İŞLEMLER

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ilişkili kuruluş bakiyeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Allianz Sigorta A.Ş.	3.315.888	1.411.621
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	532.045	1.974.178
Diğer ilişkili taraflardan alacaklar (Not 12)	3.847.933	3.385.799
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Allianz Sigorta A.Ş.	804.071	-
Allianz SE	1.305.565	1.558.311
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnşaat Turizm ve Sanayi Tic. A.Ş.	607.690	5.763
Allianz Investment Management SE	175.078	72.388
Allianz Technology SE	495.073	144.720
Allianz Technology SE, Munchen	-	17.717
Diğer ilişkili taraflara borçlar (Not 19)	3.387.476	1.798.899
Allianz SE	(3.893.476)	1.735.314
Esas faaliyetlerden alacaklar	(3.893.805)	1.735.314
Allianz SE	13.691.450	1.404.797
Esas faaliyetlerden borçlar	13.691.450	1.404.797

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 2023 tarihi itibarıyla personellerine toplamda 123.105 TL borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 68.283 TL).

1 Ocak - 30 Eylül 2023 ve 2022 hesap dönemlerine ait ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirilen işlemler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Allianz SE	6.546.137	1.356.988	3.646.681	2.697.801
Ödenen tazminatlar	6.546.137	1.356.988	3.646.681	2.697.801
Allianz SE	20.205.110	10.030.579	5.974.328	2.239.411
Devredilen primler	20.205.110	10.030.579	5.974.328	2.239.411
Allianz SE	4.581.520	1.836.333	1.138.350	885.377
Alınan komisyonlar	4.581.520	1.836.333	1.138.350	885.377
Allianz SE	371.056	-	637.178	230.125
Prim depo faiz giderleri	371.056	-	637.178	230.125
	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Allianz Sigorta A.Ş.	416.215	147.250	304.375	304.149
Beykoz Gayrimenkul Yatırım İnş. Tur. San. ve Tic. A.Ş.	3.009.186	878.852	818.653	139.651
Kira giderleri	3.425.401	1.026.102	1.123.028	443.800

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

46. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN OLAYLAR

Yoktur.

47. DİĞER

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.

"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 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Önceki Yıl Gider ve Zararları	(67.222)	-	(131.720)	-
Önceki Yıl Gider ve Zararları	(67.222)	-	(131.720)	-

ALLIANZ HAYAT VE EMEKLİLİK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

47. DİĞER (Devamı)

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren yıllara ait reeskont ve karşılık giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Kıdem tazminatı karşılığı (gideri)/geliri	3.071.930	(383.694)	149.819	(62.662)
Diğer karşılık giderleri	(1.284.846)	(535.637)	1.432.887	(255.689)
Karşılıklar hesabı	1.787.084	(919.331)	1.582.706	(318.351)
	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Temmuz – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Temmuz – 30 Eylül 2022
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar reeskontu geliri/(gideri)	398.915	555.449	(39.720)	16.522
Diğer reeskontlar geliri/(gideri)	(28.712)	(70.147)	(194)	(9.184)
Reeskont hesabı	370.203	485.302	(39.914)	7.338

.....